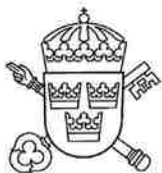


Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Handläggare (Protokollförare)
Camilla Larsten

Bitr. handläggare
Emma Axsäter

Undersökningsledare
Thomas Langrot

Polisens diarienummer
9000-K564-19

Protokollbilaga

Arkiv/Åkl. ex

Åklnr
EB-1081-19

Signerat av
Camilla Larsten

Signerat datum
2021-12-16 11:21

Datum
2021-01-29

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 5

INKOM: 2022-01-04
MÅLNR: B 84-22
AKTBIL: 10

Personer i ärendet

Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej		Nej
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs

Notering

Bilaga Forensisk rapport avseende obehörigt röjande

Innehållsförteckning

Mail 190215-190217

Mail 190218

Mail 190219

Mail 190220

Mail 190221

Mail 190222

Mail 190223-190301

Case Summary

Bookmarks

Case Summary

2020-11-23
Time zone for display: Västeuropa, normaltid

Case Information

2020-11-23
Time zone for display: Västeuropa, normaltid

Version	AccessData Forensic Toolkit Version: 7.0.0.163
Case Owner	it
Case Name	EB-1081-19 Epost
Case Reference	
Case Description	
Report Created	2020-11-23 12:57:40

Agency/Company	Ekobrottsmyndigheten
Investigator's Name	
Address	
Phone	
Fax	
Email	
Comments	

File Overview

2020-11-23

Evidence Groups

Ungrouped: 799194

File Items

Evidence Items: 2
Checked Items: 131
Unchecked Items: 799063

File Category

Archives: 700
Databases: 0
Documents: 60070
Email: 546061
Executable: 0
Folders: 366
Graphics: 133917
Internet/Chat Files: 0
Mobile Phone: 0
Multimedia: 13
OS/File System Files: 12
Other Encryption Files: 14008
Other Known Types: 624
Presentations: 7214
Slack/Free Space: 1
Spreadsheets: 6275
Unknown Types: 29933
User Types: 0

File Status

Bad Extensions: 6469

Data Carved Files: 0
Decrypted Files: 1582
Deleted Files: 1657
Duplicate Items: 0
Email Attachments: 253649
Email Related Items (From Email): 799089
Encrypted Files: 31882
Flagged Ignore: 0
Flagged Privileged: 0
From Recycle Bin: 3
KFF Alert Files: 0
KFF Ignorable: 0
OCR Graphics: 0
OLE Subitems: 0
Project VIC Matches: 0
User-Decrypted Files: 0

Labels

Email Status
Email Attachments: 253649
Email Related Items (From Email): 799089
Email Reply: 286513
Forwarded Email: 2124

Evidence List

2020-11-23

Display Name: 2019-9000-BG406-1.ad1
Evidence Path: \\STNAS\STEVI19\EB-1081-19\2019-9000-BG406-1 AD1\2019-9000-BG406-1.AD1
ID Number/Name:
Evidence Type: Archive
Description:
Time Zone: Europe/Stockholm

Display Name: 2019-9000-BG294-1.ad1
Evidence Path: \\stnas\ITF-Stockholm\STEVI19\EB-1081-19\2019-9000-BG294-1\2019-9000-BG294-1 Image\2019-9000-BG294-1.ad1
ID Number/Name:
Evidence Type: Archive
Description:
Time Zone: Europe/Stockholm

All Bookmarks

2020-11-23
Time zone for display: Västeuropa, normaltid

EFN\EB-1081-19

Bookmark: Rapport FUP 3

2020-11-23

Note: the following file filter was applied to this list: "Bookmarked"

Comments:
Creator: it
File Count: 95

Files

File Comments	
Subject	MÅNDAG: Samtal med ägare inför årsstämman
Name	MÅNDAG: Samtal med ägare inför årsstämman
To	Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; "'Idermark, Lars'" <lars.idermark@sodra.com>; 'Ulrika Francke' <ulrika.francke@gmail.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	Kristoffer Carlgren <kristoffer.carlgren@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>; Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>; Aikaterini Ploska <aikaterini.ploska@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-07 19:02:48 (2019-02-07 18:02:48 UTC)
Delivery Time	2019-02-07 19:02:52 (2019-02-07 18:02:52 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	MÅNDAG: Samtal med ägare inför årsstämman
Created Date	2019-02-07 19:02:52 (2019-02-07 18:02:52 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-08 10:28:13 (2019-03-08 09:28:13 UTC)
Item Number	85784
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7097 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901BBO.pst»P901BBO»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»MÅNDAG: Samtal med ägare inför årsstämman
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/MÅNDAG_ Samtal med ägare inför årsstämman .html
Attachment	Agenda - shareholder meetings_final_2019.docx, AGM slides 2019_draft2.pptx

File Comments	
Subject	SV: Uppdrag Granskning
Name	SV: Uppdrag Granskning

To	Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-11 12:57:26 (2019-02-11 11:57:26 UTC)
Delivery Time	2019-02-11 12:57:00 (2019-02-11 11:57:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag Granskning
Created Date	2019-03-14 04:05:53 (2019-03-14 03:05:53 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:17:26 (2019-03-27 13:17:26 UTC)
Item Number	605751
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4743 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Sent Items»SV: Uppdrag Granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/SV_ Uppdrag Granskning[605751].html
File Comments	
Subject	SV: Gamla citat
Name	SV: Gamla citat
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Anette Ringius <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901ARN>
CC	Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-12 11:22:33 (2019-02-12 10:22:33 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 11:22:33 (2019-02-12 10:22:33 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Gamla citat
Created Date	2019-03-15 05:05:27 (2019-03-15 04:05:27 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:18:17 (2019-03-27 14:18:17 UTC)
Item Number	607027
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	12705 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»SV: Gamla citat
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/SV_ Gamla citat .html

Attachment	citat 23-24 oktober.docx
File Comments	
Subject	Uppdrag granskning
Name	Uppdrag granskning
To	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-12 13:35:31 (2019-02-12 12:35:31 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 13:35:32 (2019-02-12 12:35:32 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-03-15 02:18:56 (2019-03-15 01:18:56 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:05:37 (2019-03-27 13:05:37 UTC)
Item Number	351377
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	10042 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/BirgitteBonnesen_Export_0001.pst»Birgitte Bonnesen - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»2 UG»Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Uppdrag granskning.html
Attachment	citat 23-24 oktober.docx

File Comments	
Subject	Re: Gamla citat
Name	Re: Gamla citat
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Anette Ringius <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901ARN>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-12 13:37:47 (2019-02-12 12:37:47 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 13:37:47 (2019-02-12 12:37:47 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Gamla citat
Created Date	2019-03-15 05:05:35 (2019-03-15 04:05:35 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:18:22 (2019-03-27 14:18:22 UTC)
Item Number	607040
File Type	Message
Physical Size	n/a

Logical Size	17278 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»Re: Gamla citat
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Gamla citat .html
File Comments	
Subject	SV: VB: Uppdrag granskning
Name	SV: VB: Uppdrag granskning
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-12 14:26:56 (2019-02-12 13:26:56 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 14:26:00 (2019-02-12 13:26:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-03-15 04:04:34 (2019-03-15 03:04:34 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:17:52 (2019-03-27 13:17:52 UTC)
Item Number	585420
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	13350 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Sent Items»SV: VB: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/SV_ VB_ Uppdrag granskning.html
File Comments	
Subject	RE: RE: Uppdrag granskning
Name	RE: RE: Uppdrag granskning
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-12 16:01:56 (2019-02-12 15:01:56 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 16:04:12 (2019-02-12 15:04:12 UTC)
Unread	True
Unsent	True
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-02-12 16:01:56 (2019-02-12 15:01:56 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-09 14:06:59 (2019-03-09 13:06:59 UTC)
Item Number	341641
File Type	Message

Physical Size	n/a
Logical Size	37058 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ Uppdrag granskning[341641].html
File Comments	
Subject	Re: Tänkt lite
Name	Re: Tänkt lite
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Birgitte Bonnesen <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901BBO>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-12 18:52:45 (2019-02-12 17:52:45 UTC)
Delivery Time	2019-02-12 18:52:45 (2019-02-12 17:52:45 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Tänkt lite
Created Date	2019-03-15 02:18:57 (2019-03-15 01:18:57 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:05:38 (2019-03-27 13:05:38 UTC)
Item Number	350343
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	637 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/BirgitteBonnesen_Export_0001.pst»Birgitte Bonnesen - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Sent Items»Re: Tänkt lite
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Tänkt lite .html
File Comments	
Subject	Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Name	Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.
To	Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Johan Larsson <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P327JHL>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-13 00:02:08 (2019-02-12 23:02:08 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 00:02:08 (2019-02-12 23:02:08 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Created Date	2019-02-13 00:02:08 (2019-02-12 23:02:08 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-13 06:15:53 (2019-02-13 05:15:53 UTC)
Item Number	150442

File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	489 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GVR.pst»P901GVR»Top of Personal Folders»Deleted Items»Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.html
Attachment	Image-1.jpg
File Comments	
Subject	Re: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Name	Re: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.
To	Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-13 06:50:05 (2019-02-13 05:50:05 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 06:50:05 (2019-02-13 05:50:05 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Created Date	2019-03-18 05:16:59 (2019-03-18 04:16:59 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:18:41 (2019-03-27 14:18:41 UTC)
Item Number	581232
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1451 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BA & GF»CEO Office»Re: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35.html
File Comments	
Subject	SV: Ngt material till
Name	SV: Ngt material till
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Anna Lundberg <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901ALU>
CC	Johan Bryngelson <johan.bryngelson@swedbank.se>; Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-13 14:37:27 (2019-02-13 13:37:27 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 14:37:28 (2019-02-13 13:37:28 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Ngt material till

Created Date	2019-03-18 05:17:37 (2019-03-18 04:17:37 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:18:56 (2019-03-27 14:18:56 UTC)
Item Number	581249
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6997 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BA & GF»CEO Office»SV: Ngt material till
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/SV_ Ngt material till.html
File Comments	
Subject	RE: RE: Uppdrag granskning
Name	RE: RE: Uppdrag granskning
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-13 15:00:56 (2019-02-13 14:00:56 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 15:00:57 (2019-02-13 14:00:57 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-02-13 15:00:57 (2019-02-13 14:00:57 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-13 15:00:57 (2019-02-13 14:00:57 UTC)
Item Number	320698
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	15897 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Inbox»RE: RE: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ Uppdrag granskning[320698].html
File Comments	
Subject	Q&A
Name	Q&A
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-13 21:39:59 (2019-02-13 20:39:59 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 21:40:00 (2019-02-13 20:40:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False

Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Q&A
Created Date	2019-02-21 03:19:21 (2019-02-21 02:19:21 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:42:02 (2019-03-27 13:42:02 UTC)
Item Number	563382
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3853 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»Q&A
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Q&A.html
Attachment	190213-Frågor UG (v1).docx, Decrypted - 190213-Frågor UG (v1).docx
File Comments	
Subject	190213-Frågor UG (v1).docx
Name	190213-Frågor UG (v1).docx.
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
From	Liselott Alström <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/72CD49046A53468EB5BC68124D381C7E-P901ISM>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-13 22:22:43 (2019-02-13 21:22:43 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 22:22:00 (2019-02-13 21:22:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	190213-Frågor UG (v1).docx
Created Date	2019-02-13 22:22:41 (2019-02-13 21:22:41 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-13 22:23:01 (2019-02-13 21:23:01 UTC)
Item Number	334461
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1982 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Sent Items»190213-Frågor UG (v1).docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/190213-Frågor UG (v1).docx.html
Attachment	190213-Frågor UG (v1).docx, Decrypted - 190213-Frågor UG (v1).docx
File Comments	
Subject	RE: två tillägg (mer som svar på följdfrågor)
Name	RE: två tillägg (mer som svar på följdfrågor)
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	

Submit Time	2019-02-13 22:45:34 (2019-02-13 21:45:34 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 22:45:00 (2019-02-13 21:45:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	två tillägg (mer som svar på följdfrågor)
Created Date	2019-02-21 03:20:29 (2019-02-21 02:20:29 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:42:06 (2019-03-27 13:42:06 UTC)
Item Number	563389
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7589 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»RE: två tillägg (mer som svar på följdfrågor)
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ två tillägg (mer som svar på följdfrågor).html
File Comments	
Subject	Frågor och svar
Name	Frågor och svar
To	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-13 23:07:55 (2019-02-13 22:07:55 UTC)
Delivery Time	2019-02-13 23:07:56 (2019-02-13 22:07:56 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Frågor och svar
Created Date	2019-02-21 03:20:30 (2019-02-21 02:20:30 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:42:07 (2019-03-27 13:42:07 UTC)
Item Number	563392
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3972 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»Frågor och svar
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Frågor och svar.html
Attachment	190213-Frågor UG (v2).docx, Decrypted - 190213-Frågor UG (v2).docx
File Comments	
Subject	Re: Kom på
Name	Re: Kom på
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>

From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-14 07:06:29 (2019-02-14 06:06:29 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 07:06:29 (2019-02-14 06:06:29 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Kom på
Created Date	2019-03-18 05:18:05 (2019-03-18 04:18:05 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:06 (2019-03-27 14:19:06 UTC)
Item Number	612652
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1998 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Sent Items»Re: Kom på
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Kom på.html
File Comments	
Subject	Re: SV: UG-rehearsal
Name	Re: SV: UG-rehearsal
To	Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-14 09:22:49 (2019-02-14 08:22:49 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 09:22:50 (2019-02-14 08:22:50 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	UG-rehearsal
Created Date	2019-03-18 05:18:10 (2019-03-18 04:18:10 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:10 (2019-03-27 14:19:10 UTC)
Item Number	581359
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	576 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BA & GF»CEO Office»Re: SV: UG-rehearsal
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ SV_ UG-rehearsal .html
File Comments	
Subject	UG

Name	UG
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Liselott Alström <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/72CD49046A53468EB5BC68124D381C7E-P901ISM>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-14 10:26:09 (2019-02-14 09:26:09 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 10:26:00 (2019-02-14 09:26:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	UG
Created Date	2019-02-14 10:26:09 (2019-02-14 09:26:09 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-14 10:26:27 (2019-02-14 09:26:27 UTC)
Item Number	334420
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5860 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Sent Items»UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/UG.html
Attachment	image002.png

File Comments	
Subject	UG
Name	UG
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-14 10:49:31 (2019-02-14 09:49:31 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 10:49:31 (2019-02-14 09:49:31 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	UG
Created Date	2019-02-14 10:49:18 (2019-02-14 09:49:18 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-15 11:55:47 (2019-02-15 10:55:47 UTC)
Item Number	249826
File Type	Appointment
Physical Size	n/a
Logical Size	12367 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GBF.pst»P901GBF»Top of Personal Folders»Calendar»UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/UG.rtf

File Comments	
Subject	Möte i em
Name	Möte i em
To	Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
From	Anette Gritsis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P999AGR>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-14 10:56:41 (2019-02-14 09:56:41 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 10:56:41 (2019-02-14 09:56:41 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Möte i em
Created Date	2019-03-18 04:17:03 (2019-03-18 03:17:03 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:18:50 (2019-03-27 13:18:50 UTC)
Item Number	552250
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3876 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Möte i em
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Möte i em.html

File Comments	
Subject	RE: "Organiserade efter våra kunder"
Name	RE: "Organiserade efter våra kunder"
To	Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>; Johan Bryngelson <johan.bryngelson@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-14 17:10:12 (2019-02-14 16:10:12 UTC)
Delivery Time	2019-02-14 17:10:00 (2019-02-14 16:10:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	"Organiserade efter våra kunder"
Created Date	2019-03-18 05:18:28 (2019-03-18 04:18:28 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:25 (2019-03-27 14:19:25 UTC)
Item Number	581376
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	9415 B

Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BA & GF»CEO Office»RE: "Organiserade efter våra kunder"
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE__Organiserade efter våra kunder_.html
File Comments	
Subject	Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort?
Name	Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort?
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Anna Nordqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P327VIS>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-15 09:41:02 (2019-02-15 08:41:02 UTC)
Delivery Time	2019-02-15 09:41:03 (2019-02-15 08:41:03 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort?
Created Date	2019-03-18 05:18:37 (2019-03-18 04:18:37 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:35 (2019-03-27 14:19:35 UTC)
Item Number	608084
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5443 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BiBo»Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort?
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort_.html
Attachment	image001.gif
File Comments	
Subject	RE: RE: Möte nya presschefen
Name	RE: RE: Möte nya presschefen
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Anette Gritsis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/P999AGR>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-15 11:17:03 (2019-02-15 10:17:03 UTC)
Delivery Time	2019-02-15 11:17:03 (2019-02-15 10:17:03 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Möte nya presschefen
Created Date	2019-02-15 11:17:03 (2019-02-15 10:17:03 UTC)
Accessed Date	n/a

Modified Date	2019-02-27 09:45:06 (2019-02-27 08:45:06 UTC)
Item Number	439970
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	8169 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: Möte nya presschefen
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ Möte nya presschefen.html
File Comments	
Subject	Re: Expert på penningtvätt: Bara en procent av smutsiga pengar hittas
Name	Re: Expert på penningtvätt: Bara en procent av smutsiga pengar hittas
To	Unni Jerndal <jerndalunni@gmail.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	unni.jerndal@bankgirot.se
BCC	
Submit Time	2019-02-16 17:27:23 (2019-02-16 16:27:23 UTC)
Delivery Time	2019-02-16 17:27:24 (2019-02-16 16:27:24 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Expert på penningtvätt: Bara en procent av smutsiga pengar hittas
Created Date	2019-03-19 04:33:38 (2019-03-19 03:33:38 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:49 (2019-03-27 14:19:49 UTC)
Item Number	560335
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	459 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Group Comms»Re: Expert på penningtvätt: Bara en procent av smutsiga pengar hittas
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Expert på penningtvätt_ Bara en procent av smutsiga pengar hittas.html
File Comments	
Subject	Re: Re: Funderar...
Name	Re: Re: Funderar...
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-17 14:02:10 (2019-02-17 13:02:10 UTC)
Delivery Time	2019-02-17 14:02:10 (2019-02-17 13:02:10 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	

Email Account	Funderar...
Created Date	2019-02-17 14:02:10 (2019-02-17 13:02:10 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:05 (2019-02-27 08:45:05 UTC)
Item Number	439627
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6066 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: Funderar...
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Funderar...html
File Comments	
Subject	Komsplan UG
Name	Komsplan UG
To	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii (ragnar.gustavii@swedbank.se)
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-17 22:52:46 (2019-02-17 21:52:46 UTC)
Delivery Time	2019-02-17 22:52:00 (2019-02-17 21:52:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Komsplan UG
Created Date	2019-03-20 04:27:04 (2019-03-20 03:27:04 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:53 (2019-03-27 14:19:53 UTC)
Item Number	603815
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4077 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Komsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Komsplan UG.html
Attachment	190217-Communication plan UG (v1).docx
File Comments	
Subject	Kommunikationsplan UG
Name	Kommunikationsplan UG
To	Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-17 22:56:27 (2019-02-17 21:56:27 UTC)

Delivery Time	2019-02-17 22:56:00 (2019-02-17 21:56:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Kommunikationsplan UG
Created Date	2019-03-20 04:27:05 (2019-03-20 03:27:05 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:19:54 (2019-03-27 14:19:54 UTC)
Item Number	603817
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4268 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Kommunikationsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Kommunikationsplan UG.html
Attachment	190217-Communication plan UG (v1).docx
File Comments	
Subject	Re: Re: Komsplan UG
Name	Re: Re: Komsplan UG
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-18 06:41:02 (2019-02-18 05:41:02 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 06:41:03 (2019-02-18 05:41:03 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Komsplan UG
Created Date	2019-02-18 06:41:03 (2019-02-18 05:41:03 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-18 08:15:07 (2019-02-18 07:15:07 UTC)
Item Number	211140
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4875 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GVR.pst»P901GVR»Deleted Items»Re: Re: Komsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Komsplan UG[211140].html
File Comments	
Subject	Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor
Name	Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>

From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 07:25:00 (2019-02-18 06:25:00 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 07:25:01 (2019-02-18 06:25:01 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning - fler frågor
Created Date	2019-02-26 03:16:42 (2019-02-26 02:16:42 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:43:06 (2019-03-27 13:43:06 UTC)
Item Number	563556
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	19706 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Uppdrag granskning - fler frågor .html
File Comments	
Subject	Re: Re: Komsplan UG
Name	Re: Re: Komsplan UG
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Liselott Alström <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/72CD49046A53468EB5BC68124D381C7E-P901ISM>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 07:28:25 (2019-02-18 06:28:25 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 07:28:26 (2019-02-18 06:28:26 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Komsplan UG
Created Date	2019-02-18 07:28:25 (2019-02-18 06:28:25 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-18 07:28:26 (2019-02-18 06:28:26 UTC)
Item Number	334230
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6119 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Sent Items»Re: Re: Komsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Komsplan UG[334230].html
File Comments	
Subject	Re: Kommunikationsplan UG

Name	Re: Kommunikationsplan UG
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Anette von Troil Kurling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2F7B230B740D44F09B370FEE939C3C10-P901TRL>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-18 07:59:53 (2019-02-18 06:59:53 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 07:59:53 (2019-02-18 06:59:53 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Kommunikationsplan UG
Created Date	2019-03-21 03:46:00 (2019-03-21 02:46:00 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:19:28 (2019-03-27 13:19:28 UTC)
Item Number	553404
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6223 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Re: Kommunikationsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Kommunikationsplan UG.html
File Comments	
Subject	RE: Uppdrag granskning - fler frågor
Name	RE: Uppdrag granskning - fler frågor
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 08:03:08 (2019-02-18 07:03:08 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 08:03:08 (2019-02-18 07:03:08 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning - fler frågor
Created Date	2019-03-21 03:46:00 (2019-03-21 02:46:00 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:19:28 (2019-03-27 13:19:28 UTC)
Item Number	553405
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	39229 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»RE: Uppdrag granskning - fler frågor
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ Uppdrag granskning - fler frågor .html

File Comments	
Subject	Re: Re: Komsplan UG
Name	Re: Re: Komsplan UG
To	Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 08:41:13 (2019-02-18 07:41:13 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 08:41:14 (2019-02-18 07:41:14 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Komsplan UG
Created Date	2019-02-18 08:41:14 (2019-02-18 07:41:14 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-18 08:44:53 (2019-02-18 07:44:53 UTC)
Item Number	211128
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	9641 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GVR.pst»P901GVR»Deleted Items»Re: Re: Komsplan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Komsplan UG.html

File Comments	
Subject	RE: Kommunikationsplan UG
Name	RE: Kommunikationsplan UG
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 09:49:39 (2019-02-18 08:49:39 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 09:49:40 (2019-02-18 08:49:40 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Kommunikationsplan UG
Created Date	2019-03-21 03:46:03 (2019-03-21 02:46:03 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:19:30 (2019-03-27 13:19:30 UTC)
Item Number	553425
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	9801 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»RE: Kommunikationsplan UG
Item Source	

Exported as	Report_Files/files/RE_ Kommunikationsplan UG[553425].html
File Comments	
Subject	Mastern Komsplan
Name	Mastern Komsplan
To	Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; 'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-18 09:59:28 (2019-02-18 08:59:28 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 09:59:00 (2019-02-18 08:59:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Mastern Komsplan
Created Date	2019-03-21 04:43:00 (2019-03-21 03:43:00 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:09 (2019-03-27 14:20:09 UTC)
Item Number	603845
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3579 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Mastern Komsplan
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Mastern Komsplan.html
Attachment	190218-Communication plan UG (v2).docx

File Comments	
Subject	Fwd: Fwd: VB: Uppdrag granskning - fler frågor
Name	Fwd: Fwd: VB: Uppdrag granskning - fler frågor
To	Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 11:24:32 (2019-02-18 10:24:32 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 11:24:33 (2019-02-18 10:24:33 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning - fler frågor
Created Date	2019-02-18 11:24:33 (2019-02-18 10:24:33 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-18 11:24:33 (2019-02-18 10:24:33 UTC)
Item Number	320229
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	45268 B

Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901ISM.pst»P901ISM»Top of Personal Folders»Inbox»Fwd: Fwd: VB: Uppdrag granskning - fler frågor
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Fwd_ VB_ Uppdrag granskning - fler frågor .html

File Comments	
Subject	Möte med Swedbank
Name	Möte med Swedbank
To	Marianne Nilsson <marianne.nilsson@swedbankrobur.se>; Ingemar Syrehn <ingemar.syrehn@swedbankrobur.se>
From	jan.andersson@rossmore-advisors.com
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 11:42:06 (2019-02-18 10:42:06 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 11:42:27 (2019-02-18 10:42:27 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Möte med Swedbank
Created Date	2019-02-26 03:14:55 (2019-02-26 02:14:55 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 16:18:03 (2019-03-27 15:18:03 UTC)
Item Number	568041
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3865 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/MarianneNilsson_Export_0001.pst»Marianne Nilsson - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Möte med Swedbank
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Möte med Swedbank.html
Attachment	Möte_Swedbank_190218.pdf

File Comments	
Subject	Frågor Banknytt
Name	Frågor Banknytt
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Maria Emanuelsson <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901MEX>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 13:03:50 (2019-02-18 12:03:50 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 13:03:50 (2019-02-18 12:03:50 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Frågor Banknytt
Created Date	2019-03-21 04:43:09 (2019-03-21 03:43:09 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:18 (2019-03-27 14:20:18 UTC)
Item Number	603920
File Type	Message

Physical Size	n/a
Logical Size	7070 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Frågor Banknytt
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Frågor Banknytt.html
File Comments	
Subject	RE: Swedish TV on AML
Name	RE: Swedish TV on AML
To	Kęstutis Vanagas <Kestutis.Vanagas@swedbank.lt>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Māris Plūme <maris.plume@swedbank.lv>
From	Kristiina Herodes <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/9F3DFCF21BDF46479002B011BC91002A-P998QHS>
CC	Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-18 13:09:10 (2019-02-18 12:09:10 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 13:09:11 (2019-02-18 12:09:11 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Swedish TV on AML
Created Date	2019-03-21 04:43:09 (2019-03-21 03:43:09 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:18 (2019-03-27 14:20:18 UTC)
Item Number	603921
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	2613 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»RE: Swedish TV on AML
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ Swedish TV on AML.html
File Comments	
Subject	SV: Uppdrag granskning
Name	SV: Uppdrag granskning
To	Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 15:14:06 (2019-02-18 14:14:06 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 15:14:00 (2019-02-18 14:14:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-03-21 03:46:13 (2019-03-21 02:46:13 UTC)
Accessed Date	n/a

Modified Date	2019-03-27 14:19:39 (2019-03-27 13:19:39 UTC)
Item Number	586129
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	36902 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Sent Items»SV: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/SV_ Uppdrag granskning.html
File Comments	
Subject	Re: Kundansvariga på LC&I
Name	Re: Kundansvariga på LC&I
To	Sara Christensen <sara.christensen@swedbank.se>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 16:00:06 (2019-02-18 15:00:06 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 16:00:06 (2019-02-18 15:00:06 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Kundansvariga på LC&I
Created Date	2019-03-21 03:46:14 (2019-03-21 02:46:14 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:19:40 (2019-03-27 13:19:40 UTC)
Item Number	606324
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6514 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/JosefineUppling_Export_0001.pst»Josefine Uppling - Export Archive PST file »Sent Items»Re: Kundansvariga på LC&I
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Kundansvariga på LC&I.html
File Comments	
Subject	RE: fyi
Name	RE: fyi
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 16:13:32 (2019-02-18 15:13:32 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 16:13:32 (2019-02-18 15:13:32 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	fyi

Created Date	2019-03-21 04:43:14 (2019-03-21 03:43:14 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:23 (2019-03-27 14:20:23 UTC)
Item Number	610364
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4552 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»IR»RE: fyi
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ fyi.html

File Comments	
Subject	Updated communication plan UG
Name	Updated communication plan UG
To	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-18 17:21:31 (2019-02-18 16:21:31 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 17:21:32 (2019-02-18 16:21:32 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Updated communication plan UG
Created Date	2019-02-26 03:17:00 (2019-02-26 02:17:00 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:43:21 (2019-03-27 13:43:21 UTC)
Item Number	575219
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4168 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»Updated communication plan UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Updated communication plan UG.html
Attachment	190218-Communication plan UG (v3).docx

File Comments	
Subject	RE: Möte med Swedbank
Name	RE: Möte med Swedbank
To	Ingemar Syrehn <ingemar.syrehn@swedbankrobur.se>; jan.andersson@rossmore-advisors.com
From	Marianne Nilsson <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P511MNI>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-18 17:33:18 (2019-02-18 16:33:18 UTC)
Delivery Time	2019-02-18 17:33:00 (2019-02-18 16:33:00 UTC)

Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Möte med Swedbank
Created Date	2019-02-26 03:15:14 (2019-02-26 02:15:14 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 16:18:10 (2019-03-27 15:18:10 UTC)
Item Number	595777
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6502 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/MarianneNilsson_Export_0001.pst»Marianne Nilsson - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Skickat»RE: Möte med Swedbank
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ Möte med Swedbank.html
File Comments	
Subject	Swedish TV program on AML
Name	Swedish TV program on AML
To	_DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
From	Birgitte Bonnesen <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901BBO>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 07:25:06 (2019-02-19 06:25:06 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 07:25:06 (2019-02-19 06:25:06 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Swedish TV program on AML
Created Date	2019-03-22 04:36:27 (2019-03-22 03:36:27 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:30 (2019-03-27 14:20:30 UTC)
Item Number	609327
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	19674 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BoD, GEC & SM»Swedish TV program on AML
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Swedish TV program on AML .html
File Comments	
Subject	Fwd: Fwd: Swedish TV program on AML
Name	Fwd: Fwd: Swedish TV program on AML
To	Anna-Maria Björklund <annamaria.bjorklund@swedbank.com>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	

Submit Time	2019-02-19 07:51:17 (2019-02-19 06:51:17 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 07:51:18 (2019-02-19 06:51:18 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Swedish TV program on AML
Created Date	2019-02-19 07:51:18 (2019-02-19 06:51:18 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-19 07:51:18 (2019-02-19 06:51:18 UTC)
Item Number	264658
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	22910 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901AHF.pst»P901AHF»Top of Personal Folders»Inbox»Fwd: Fwd: Swedish TV program on AML
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Fwd_ Swedish TV program on AML .html
File Comments	
Subject	FW: FW: Swedish TV program on AML
Name	FW: FW: Swedish TV program on AML
To	Tuuli Viilup <tuuli.viilup@swedbank.se>; Johan Rosén <johan.rosen@swedbank.com>; Petter Brandt <petter.brandt@swedbank.se>; Mustapha Messili <mustapha.messili@swedbank.com>; Magnus Carlehed <Magnus.Carlehed@swedbank.com>; Linn Fahlström <linn.fahlstrom@swedbank.se>; Owe Hedenskog <owe.hedenskog@swedbank.se>; Per Aspegren <per.aspegren@swedbank.se>; Eugenijus Preikša <Eugenijus.Preiksa@swedbank.lt>; Signe Lass <Signe.Lass@swedbank.ee>; Helen Tarvis <Helen.Tarvis@swedbank.ee>; Gunilla Domeij Hallros <gunilla.domeij-hallros@swedbank.com>; Annika Bolinder <annika.bolinder@swedbank.se>
From	Helo Meigas <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/P901HYM>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-19 08:41:36 (2019-02-19 07:41:36 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 08:41:00 (2019-02-19 07:41:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Swedish TV program on AML
Created Date	2019-02-19 08:41:36 (2019-02-19 07:41:36 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-19 08:41:54 (2019-02-19 07:41:54 UTC)
Item Number	165456
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	20781 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901HYM.pst»P901HYM»Top of Personal Folders»Sent Items»FW: FW: Swedish TV program on AML
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/FW_ FW_ Swedish TV program on AML .html
File Comments	

Subject	Uppdaterad komsplan
Name	Uppdaterad komsplan
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-19 09:14:18 (2019-02-19 08:14:18 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 09:14:18 (2019-02-19 08:14:18 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdaterad komsplan
Created Date	2019-02-19 09:14:18 (2019-02-19 08:14:18 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:01 (2019-02-27 08:45:01 UTC)
Item Number	439160
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3718 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Uppdaterad komsplan
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Uppdaterad komsplan.html
Attachment	190219-Communication plan UG (v4).docx
File Comments	
Subject	Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Name	Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
To	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Tomas Hedberg <tomas.hedberg@swedbank.se>; Gill Nacksten <gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 09:20:23 (2019-02-19 08:20:23 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 09:20:24 (2019-02-19 08:20:24 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Created Date	2019-02-19 09:20:24 (2019-02-19 08:20:24 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:01 (2019-02-27 08:45:01 UTC)
Item Number	439157
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5028 B

Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt.html
Attachment	190219-Communication plan UG (v4).docx
File Comments	
Subject	RE: RE:
Name	RE: RE:
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 10:41:04 (2019-02-19 09:41:04 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 10:41:05 (2019-02-19 09:41:05 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-02-19 10:41:05 (2019-02-19 09:41:05 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:01 (2019-02-27 08:45:01 UTC)
Item Number	439027
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5261 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE:
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ .html
File Comments	
Subject	RE: RE: RE:
Name	RE: RE: RE:
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Eva De Falck <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901EDF>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 12:43:55 (2019-02-19 11:43:55 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 12:43:56 (2019-02-19 11:43:56 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-02-19 12:43:56 (2019-02-19 11:43:56 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:01 (2019-02-27 08:45:01 UTC)

Item Number	439012
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6860 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: RE:
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ RE_ [439012].html
File Comments	
Subject	Re: Namnlista
Name	Re: Namnlista
To	Karin Eurenius <karin.eurenius@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-19 12:46:40 (2019-02-19 11:46:40 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 12:46:41 (2019-02-19 11:46:41 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Namnlista
Created Date	2019-03-22 04:36:44 (2019-03-22 03:36:44 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:42 (2019-03-27 14:20:42 UTC)
Item Number	603551
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	16813 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Kommittéer odyl»CMI»Re: Namnlista
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Namnlista.html
File Comments	
Subject	0220 - Comment on AML in Swedish media.doc
Name	0220 - Comment on AML in Swedish media.doc.
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Carina Sesser Nylund <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/EB5E7908EB65459D80954DEC50C60DCA-P901CSY>
CC	Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 14:16:31 (2019-02-19 13:16:31 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 14:16:32 (2019-02-19 13:16:32 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	0220 - Comment on AML in Swedish media.doc

Created Date	2019-03-22 04:36:49 (2019-03-22 03:36:49 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:47 (2019-03-27 14:20:47 UTC)
Item Number	604005
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1927 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»0220 - Comment on AML in Swedish media.doc.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/0220 - Comment on AML in Swedish media.doc.html
Attachment	0220 - Comment on AML in Swedish media.doc, 0220 - kommentar till uppdrag granskning .doc
File Comments	
Subject	RE: RE: RE:
Name	RE: RE: RE:
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Eva De Falck <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/P901EDF>
CC	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 14:17:34 (2019-02-19 13:17:34 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 14:17:34 (2019-02-19 13:17:34 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-02-19 14:17:34 (2019-02-19 13:17:34 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:45:01 (2019-02-27 08:45:01 UTC)
Item Number	438996
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5229 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: RE:
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ RE_ .html
File Comments	
Subject	190219-Communication plan UG (v5).docx
Name	190219-Communication plan UG (v5).docx.
To	Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-19 15:32:49 (2019-02-19 14:32:49 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 15:32:00 (2019-02-19 14:32:00 UTC)

Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	190219-Communication plan UG (v5).docx
Created Date	2019-03-22 04:36:56 (2019-03-22 03:36:56 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:20:52 (2019-03-27 14:20:52 UTC)
Item Number	604014
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1621 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»190219-Communication plan UG (v5).docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/190219-Communication plan UG (v5).docx.html
Attachment	190219-Communication plan UG (v5).docx
File Comments	
Subject	Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Name	Pressmeddelande samt kommunikationsplan
To	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-19 16:05:21 (2019-02-19 15:05:21 UTC)
Delivery Time	2019-02-19 16:05:22 (2019-02-19 15:05:22 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Created Date	2019-02-19 16:05:22 (2019-02-19 15:05:22 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-06 21:38:13 (2019-03-06 20:38:13 UTC)
Item Number	281541
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3956 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901JVF.pst»P901JVF»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Pressmeddelande samt kommunikationsplan.html
Attachment	0220 - kommentar till uppdrag granskning .doc, 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc, 190219-Communication plan UG (v5).docx
File Comments	
Subject	Eva har inte ändrat sig
Name	Eva har inte ändrat sig

To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 11:15:49 (2019-02-20 10:15:49 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 11:15:49 (2019-02-20 10:15:49 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Eva har inte ändrat sig
Created Date	2019-03-25 05:06:47 (2019-03-25 04:06:47 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:21:20 (2019-03-27 14:21:20 UTC)
Item Number	603557
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	25 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Kommittéer odyl»CMI»Eva har inte ändrat sig
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Eva har inte ändrat sig .html
File Comments	
Subject	Frågor
Name	Frågor
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 14:13:11 (2019-02-20 13:13:11 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 14:13:11 (2019-02-20 13:13:11 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Frågor
Created Date	2019-03-25 02:36:51 (2019-03-25 01:36:51 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:05:59 (2019-03-27 13:05:59 UTC)
Item Number	351390
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/BirgitteBonnesen_Export_0001.pst»Birgitte Bonnesen - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»2 UG»Frågor
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Frågor.html
Attachment	Blank.docx, ATT00001.txt

File Comments	
Subject	Re: Re: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
Name	Re: Re: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
To	Peter Lundkvist <Peter.Lundkvist@ap3.se>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-20 14:18:02 (2019-02-20 13:18:02 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 14:18:03 (2019-02-20 13:18:03 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
Created Date	2019-02-20 14:18:02 (2019-02-20 13:18:02 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:43 (2019-02-25 13:06:43 UTC)
Item Number	126062
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	15625 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_Re_NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte .html

File Comments	
Subject	rapportering enligt FFFS 2018:5
Name	rapportering enligt FFFS 2018:5
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Johan Rosén <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P901JOR>
CC	Patrik Gidmark <patrik.gidmark@swedbank.se>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-20 17:38:14 (2019-02-20 16:38:14 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 17:38:15 (2019-02-20 16:38:15 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	rapportering enligt FFFS 2018:5
Created Date	2019-02-20 17:38:15 (2019-02-20 16:38:15 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:44:50 (2019-02-27 08:44:50 UTC)
Item Number	438109
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	8846 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»rapportering enligt FFFS 2018:5
Item Source	

Exported as	Report_Files/files/rapportering enligt FFFS 2018_5.html
File Comments	
Subject	En första sammanställning av media 20 feb
Name	En första sammanställning av media 20 feb
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Johan Eriksson <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/D9ADC87B95FE4AC1BC2A74134030BBD1-P901EJQ>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 17:51:33 (2019-02-20 16:51:33 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 17:51:34 (2019-02-20 16:51:34 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	En första sammanställning av media 20 feb
Created Date	2019-03-25 05:06:22 (2019-03-25 04:06:22 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:21:37 (2019-03-27 14:21:37 UTC)
Item Number	604309
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1485 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»En första sammanställning av media 20 feb
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/En första sammanställning av media 20 feb.html
Attachment	Penningtvätt i Baltikum 20 feb 2019.pptx, ATT00001.htm

File Comments	
Subject	VB: media today
Name	VB: media today
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Eva Neuman-Helander <eva.helander@swedbank.se>
From	Anette von Troil Kurling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2F7B230B740D44F09B370FEE939C3C10-P901TRL>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 17:56:39 (2019-02-20 16:56:39 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 17:56:40 (2019-02-20 16:56:40 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	media today
Created Date	2019-03-25 05:07:25 (2019-03-25 04:07:25 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:21:37 (2019-03-27 14:21:37 UTC)
Item Number	604312
File Type	Message

Physical Size	n/a
Logical Size	11692 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»VB: media today
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/VB_ media today.html
Attachment	AML_BB.docx
File Comments	
Subject	
Name	IPM.Note.
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 19:06:17 (2019-02-20 18:06:17 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 19:06:17 (2019-02-20 18:06:17 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-02-20 19:06:17 (2019-02-20 18:06:17 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-06 21:38:15 (2019-03-06 20:38:15 UTC)
Item Number	281537
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7296 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901JVF.pst»P901JVF»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»IPM.Note.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/IPM.Note.html
File Comments	
Subject	Lägesrapport till styrelsen maa UG
Name	Lägesrapport till styrelsen maa UG
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
CC	Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-20 19:16:58 (2019-02-20 18:16:58 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 19:16:58 (2019-02-20 18:16:58 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True

Email Priority	
Email Account	Lägesrapport till styrelsen maa UG
Created Date	2019-03-25 05:07:41 (2019-03-25 04:07:41 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:21:40 (2019-03-27 14:21:40 UTC)
Item Number	609347
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	2338 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BoD, GEC & SM»Lägesrapport till styrelsen maa UG
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Lägesrapport till styrelsen maa UG.html
Attachment	190220 Lägesrapport t styrelsen maa UG.docx
File Comments	
Subject	FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 21:12:02 (2019-02-20 20:12:02 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 21:12:00 (2019-02-20 20:12:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-03-26 03:18:28 (2019-03-26 02:18:28 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:44:01 (2019-03-27 13:44:01 UTC)
Item Number	552936
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	13576 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»FSA»DFS»FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/FW_ CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.html
Attachment	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
File Comments	
Subject	Re: Re: FW: RE:
Name	Re: Re: FW: RE:
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	

BCC	
Submit Time	2019-02-20 21:50:31 (2019-02-20 20:50:31 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 21:50:31 (2019-02-20 20:50:31 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-02-20 21:50:31 (2019-02-20 20:50:31 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:43 (2019-02-25 13:06:43 UTC)
Item Number	125134
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	8258 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: FW: RE:
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ FW_ RE_ .html
File Comments	
Subject	Extra media coverage Feb 21 2019.docx
Name	Extra media coverage Feb 21 2019.docx.
To	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Carina Sesser Nylund <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/EB5E7908EB65459D80954DEC50C60DCA-P901CSY>
CC	Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-20 22:02:42 (2019-02-20 21:02:42 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 22:02:44 (2019-02-20 21:02:44 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Extra media coverage Feb 21 2019.docx
Created Date	2019-03-25 05:06:17 (2019-03-25 04:06:17 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:21:50 (2019-03-27 14:21:50 UTC)
Item Number	604463
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1812 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Extra media coverage Feb 21 2019.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Extra media coverage Feb 21 2019.docx.html
Attachment	Extra media coverage Feb 21 2019.docx, Extra media coverage_hrs21_00_Feb 21, 2019.pptx
File Comments	
Subject	Fwd: Fwd: Uppdrag granskning

Name	Fwd: Fwd: Uppdrag granskning
To	Emelie.Thordewall@nasdaq.com
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-20 22:44:30 (2019-02-20 21:44:30 UTC)
Delivery Time	2019-02-20 22:44:30 (2019-02-20 21:44:30 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-02-20 22:44:30 (2019-02-20 21:44:30 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:43 (2019-02-25 13:06:43 UTC)
Item Number	125129
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7399 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Fwd: Fwd: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Fwd_ Uppdrag granskning .html
Attachment	image001.png

File Comments	
Subject	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Nene Bjerström Galvan <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P214NBG>
CC	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-21 08:14:00 (2019-02-21 07:14:00 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 08:14:00 (2019-02-21 07:14:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-03-25 05:08:13 (2019-03-25 04:08:13 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:22:08 (2019-03-27 14:22:08 UTC)
Item Number	603558
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6919 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Kommittéer odyl»CMI»CMI meeting minutes-Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.

Item Source	
Exported as	Report_Files/files/CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx[603558].html
Attachment	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
File Comments	
Subject	Hej några frågor från Alecta
Name	Hej några frågor från Alecta
To	lars.idermark@sodra.com; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
From	Ramsay Brufer <ramsay.brufer@alecta.se>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-21 13:44:36 (2019-02-21 12:44:36 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 13:46:01 (2019-02-21 12:46:01 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Hej några frågor från Alecta
Created Date	2019-03-25 02:38:34 (2019-03-25 01:38:34 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:06:09 (2019-03-27 13:06:09 UTC)
Item Number	351457
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	13375 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/BirgitteBonnesen_Export_0001.pst»Birgitte Bonnesen - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»2 UG»Hej några frågor från Alecta
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Hej några frågor från Alecta.html
Attachment	190221.pdf
File Comments	
Subject	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-21 14:53:12 (2019-02-21 13:53:12 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 14:53:12 (2019-02-21 13:53:12 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-02-21 14:51:47 (2019-02-21 13:51:47 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:41 (2019-02-25 13:06:41 UTC)

Item Number	124152
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7995 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx[124152].html
File Comments	
Subject	TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx
Name	TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx.
To	Åsa Andersson <asa.b.andersson@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-21 16:13:44 (2019-02-21 15:13:44 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 16:13:44 (2019-02-21 15:13:44 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx
Created Date	2019-03-01 03:26:50 (2019-03-01 02:26:50 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:37:56 (2019-03-27 13:37:56 UTC)
Item Number	407963
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1616 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GregoriKaramouzis_Export_0001.pst»Gregori Karamouzis - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Swedbank»Subs» branches»Baltics»Other»TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx.html
Attachment	Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx
File Comments	
Subject	Fwd: Intern coms aktiviteterna//Eva
Name	Fwd: Intern coms aktiviteterna⁄Eva
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Johan Eriksson <johan.b.eriksson@swedbank.se>
From	Anette von Troil Kurling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2F7B230B740D44F09B370FEE939C3C10-P901TRL>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-21 17:39:00 (2019-02-21 16:39:00 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 17:39:01 (2019-02-21 16:39:01 UTC)
Unread	False

Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Intern coms aktiviteterna//Eva
Created Date	2019-03-25 05:08:54 (2019-03-25 04:08:54 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:22:53 (2019-03-27 14:22:53 UTC)
Item Number	604895
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	1956 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Media»UG»Fwd: Intern coms aktiviteterna⁄Eva
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Intern coms aktiviteterna⁄Eva.html
Attachment	Internal Communication activities done.docx, ATT00001.htm
File Comments	
Subject	RE: RE: upprättande av insiderlista
Name	RE: RE: upprättande av insiderlista
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-21 18:31:14 (2019-02-21 17:31:14 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 18:31:14 (2019-02-21 17:31:14 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	upprättande av insiderlista
Created Date	2019-02-21 18:31:14 (2019-02-21 17:31:14 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:41 (2019-02-25 13:06:41 UTC)
Item Number	123785
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	12021 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: upprättande av insiderlista
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ upprättande av insiderlista.html
File Comments	
Subject	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>

CC	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-21 18:43:40 (2019-02-21 17:43:40 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 18:43:40 (2019-02-21 17:43:40 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-02-21 18:43:40 (2019-02-21 17:43:40 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:41 (2019-02-25 13:06:41 UTC)
Item Number	123784
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	19962 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx[123784].html
File Comments	
Subject	Re: Re: Uppdrag granskning
Name	Re: Re: Uppdrag granskning
To	Emelie Thordewall <Emelie.Thordewall@nasdaq.com>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-21 19:58:55 (2019-02-21 18:58:55 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 19:58:55 (2019-02-21 18:58:55 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-02-21 19:58:55 (2019-02-21 18:58:55 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:40 (2019-02-25 13:06:40 UTC)
Item Number	123765
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	18333 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Uppdrag granskning .html
Attachment	image001.png
File Comments	

Subject	Re: Insiderlista?
Name	Re: Insiderlista?
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-21 23:33:57 (2019-02-21 22:33:57 UTC)
Delivery Time	2019-02-21 23:33:57 (2019-02-21 22:33:57 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Insiderlista?
Created Date	2019-03-25 05:09:15 (2019-03-25 04:09:15 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:23:07 (2019-03-27 14:23:07 UTC)
Item Number	603580
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6601 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Kommittéer odyl»CMI»Re: Insiderlista?
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Insiderlista_.html
File Comments	

Subject	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-22 00:46:29 (2019-02-21 23:46:29 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 00:46:00 (2019-02-21 23:46:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-03-26 03:20:36 (2019-03-26 02:20:36 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:44:46 (2019-03-27 13:44:46 UTC)
Item Number	564096
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3217 B

Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.html
Attachment	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
File Comments	
Subject	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Name	RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Eva De Falck <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901EDF>
CC	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-22 00:56:12 (2019-02-21 23:56:12 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 00:56:13 (2019-02-21 23:56:13 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Created Date	2019-02-22 00:56:13 (2019-02-21 23:56:13 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:40 (2019-02-25 13:06:40 UTC)
Item Number	123487
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7005 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx.html
File Comments	
Subject	FW: Scriptet från analytiker-telcon
Name	FW: Scriptet från analytiker-telcon
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Anette Gritsis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P999AGR>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-22 06:12:46 (2019-02-22 05:12:46 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 06:12:47 (2019-02-22 05:12:47 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True

Email Priority	
Email Account	Scriptet från analytiker-telcon
Created Date	2019-03-25 05:09:25 (2019-03-25 04:09:25 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:23:12 (2019-03-27 14:23:12 UTC)
Item Number	595621
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	10718 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»BA & GF»LC&I»FW: Scriptet från analytiker-telcon
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/FW_ Scriptet från analytiker-telcon.html
Attachment	Transcription - Swedbank Announcement 2019-02-20.pdf

File Comments	
Subject	Re: Re: Uppföljande frågor
Name	Re: Re: Uppföljande frågor
To	Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se>
From	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
CC	Emilie Westholm <emilie.westholm@folksam.se>
BCC	
Submit Time	2019-02-22 08:18:55 (2019-02-22 07:18:55 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 08:18:56 (2019-02-22 07:18:56 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Uppföljande frågor
Created Date	2019-02-22 08:18:55 (2019-02-22 07:18:55 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 14:06:40 (2019-02-25 13:06:40 UTC)
Item Number	123291
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	16033 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: Uppföljande frågor
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Uppföljande frågor.html

File Comments	
Subject	RE:
Name	RE:
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Gustav Skogö Nyvang <gustav.nyvang@gda.se>
From	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
CC	Åsa Andersson <asa.b.andersson@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-22 09:49:39 (2019-02-22 08:49:39 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 09:49:00 (2019-02-22 08:49:00 UTC)

Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	
Created Date	2019-03-26 03:20:58 (2019-03-26 02:20:58 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:44:55 (2019-03-27 13:44:55 UTC)
Item Number	564220
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5145 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/CeciliaHernqvist_Export_0001.pst»Cecilia Hernqvist - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inkorgen»DBE»RE:
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_.html

File Comments	
Subject	VB: VB: Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av
Name	VB: VB: Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av
To	
From	
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-22 10:52:22 (2019-02-22 09:52:22 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 10:52:20 (2019-02-22 09:52:20 UTC)
Unread	True
Unsent	True
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av
Created Date	2019-02-22 10:52:22 (2019-02-22 09:52:22 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-22 10:47:16 (2019-02-22 09:47:16 UTC)
Item Number	231672
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	35501 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901JVF.pst»P901JVF»Top of Personal Folders»Drafts»VB: VB: Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/VB_ VB_ Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av .html

File Comments	
Subject	FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Name	FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
From	Eva De Falck <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901EDF>
CC	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>

BCC	
Submit Time	2019-02-22 12:20:48 (2019-02-22 11:20:48 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 12:20:48 (2019-02-22 11:20:48 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Created Date	2019-03-04 05:45:20 (2019-03-04 04:45:20 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 14:38:01 (2019-03-27 13:38:01 UTC)
Item Number	402477
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	11430 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GregoriKaramouzis_Export_0001.pst»Gregori Karamouzis - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Internal (Admin)»Compliance»MAR»FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/FW_ CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.html
Attachment	CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx, CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
File Comments	
Subject	UG - TVleaks
Name	UG - TVleaks
To	Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Sigrid Kernell <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/A31669C74E174FC19864CBF4CE54BE38-P901SQW>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-22 15:05:56 (2019-02-22 14:05:56 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 15:05:57 (2019-02-22 14:05:57 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	UG - TVleaks
Created Date	2019-02-22 15:05:57 (2019-02-22 14:05:57 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:44:43 (2019-02-27 08:44:43 UTC)
Item Number	437095
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5707 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»UG - TVleaks
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/UG - TVleaks.html
Attachment	image001.jpg
File Comments	

Subject	RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Name	RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Eva De Falck <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/ RECIPIENTS/P901EDF>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-22 15:29:21 (2019-02-22 14:29:21 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 15:29:22 (2019-02-22 14:29:22 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Created Date	2019-02-22 15:29:22 (2019-02-22 14:29:22 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:44:43 (2019-02-27 08:44:43 UTC)
Item Number	437092
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	13189 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx.html

File Comments	
Subject	CMI-protokoll
Name	CMI-protokoll
To	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
From	Nene Bjerström Galvan <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P214NBG>
CC	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-22 16:43:59 (2019-02-22 15:43:59 UTC)
Delivery Time	2019-02-22 16:44:00 (2019-02-22 15:44:00 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI-protokoll
Created Date	2019-02-22 16:44:00 (2019-02-22 15:44:00 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:44:43 (2019-02-27 08:44:43 UTC)
Item Number	437068
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	12453 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»CMI-protokoll
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/CMI-protokoll.html

File Comments	
Subject	Re: Re: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
Name	Re: Re: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx.
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
From	Nene Bjerström Galvan <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P214NBG>
CC	Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-23 15:24:15 (2019-02-23 14:24:15 UTC)
Delivery Time	2019-02-23 15:24:15 (2019-02-23 14:24:15 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
Created Date	2019-02-23 15:24:15 (2019-02-23 14:24:15 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 09:44:43 (2019-02-27 08:44:43 UTC)
Item Number	436888
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	5314 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P999CHE.pst»P999CHE»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Re: Re: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx.html

File Comments	
Subject	CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Name	CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Nene Bjerström Galvan <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P214NBG>
CC	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-23 17:31:27 (2019-02-23 16:31:27 UTC)
Delivery Time	2019-02-23 17:31:27 (2019-02-23 16:31:27 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Created Date	2019-03-26 04:36:10 (2019-03-26 03:36:10 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-27 15:24:09 (2019-03-27 14:24:09 UTC)
Item Number	603666
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	6952 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/GabrielFranckeRodau_Export_0001.pst»Gabriel Francke Rodau - Export Archive PST file »Top of Outlook data file»Inbox»Kommittéer odyl»CMI»CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.

Item Source	
Exported as	Report_Files/files/CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.html
Attachment	CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

File Comments	
Subject	RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Name	RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
From	Nene Bjerström Galvan <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P214NBG>
CC	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-23 17:34:13 (2019-02-23 16:34:13 UTC)
Delivery Time	2019-02-23 17:34:13 (2019-02-23 16:34:13 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Created Date	2019-02-23 17:34:13 (2019-02-23 16:34:13 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 10:42:27 (2019-02-27 09:42:27 UTC)
Item Number	311189
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	15025 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GBF.pst»P901GBF»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/RE_ RE_ CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx.html

File Comments	
Subject	Re: Re: Uppdrag granskning
Name	Re: Re: Uppdrag granskning
To	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
From	Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-25 10:02:33 (2019-02-25 09:02:33 UTC)
Delivery Time	2019-02-25 10:02:51 (2019-02-25 09:02:51 UTC)
Unread	True
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Uppdrag granskning
Created Date	2019-02-25 10:02:51 (2019-02-25 09:02:51 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-25 10:51:48 (2019-02-25 09:51:48 UTC)
Item Number	236110
File Type	Message
Physical Size	n/a

Logical Size	39163 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901JVF.pst»P901JVF»Top of Personal Folders»Inbox»Re: Re: Uppdrag granskning
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Re_ Re_ Uppdrag granskning.html
Attachment	image001.png
File Comments	
Subject	material
Name	material
To	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
From	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
CC	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
BCC	
Submit Time	2019-02-27 15:50:29 (2019-02-27 14:50:29 UTC)
Delivery Time	2019-02-27 15:50:30 (2019-02-27 14:50:30 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	material
Created Date	2019-02-27 15:50:29 (2019-02-27 14:50:29 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-27 15:50:30 (2019-02-27 14:50:30 UTC)
Item Number	235481
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	4334 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901JVF.pst»P901JVF»Top of Personal Folders»Inbox»material
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/material.html
Attachment	190222 Logg dialog med UG.docx, 190219-Communication plan UG (v5).docx
File Comments	
Subject	Ägarmötet
Name	Ägarmötet
To	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>
From	Mattias Mauritzon <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901TRZ>
CC	
BCC	
Submit Time	2019-02-27 17:06:27 (2019-02-27 16:06:27 UTC)
Delivery Time	2019-02-27 17:06:28 (2019-02-27 16:06:28 UTC)
Unread	False
Unsent	False
Has Attachment	True
Email Priority	
Email Account	Ägarmötet
Created Date	2019-02-27 17:06:28 (2019-02-27 16:06:28 UTC)

Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-02-28 18:44:55 (2019-02-28 17:44:55 UTC)
Item Number	117761
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	7072 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Deletions»Ägarmötet
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Ägarmötet.html
Attachment	AGM 2019 - Shareholders meeting.docx, Decrypted - AGM 2019 - Shareholders meeting.docx

File Comments	
Subject	Fwd: Fwd: Delgivning av information till aktieägare
Name	Fwd: Fwd: Delgivning av information till aktieägare
To	Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>
From	gregori.karamouzis@swedbank.com
CC	
BCC	
Submit Time	2019-03-01 08:18:51 (2019-03-01 07:18:51 UTC)
Delivery Time	2019-03-01 08:18:52 (2019-03-01 07:18:52 UTC)
Unread	False
Unsent	True
Has Attachment	False
Email Priority	
Email Account	Delgivning av information till aktieägare
Created Date	2019-03-01 08:18:52 (2019-03-01 07:18:52 UTC)
Accessed Date	n/a
Modified Date	2019-03-01 08:18:52 (2019-03-01 07:18:52 UTC)
Item Number	130062
File Type	Message
Physical Size	n/a
Logical Size	3805 B
Path	2019-9000-BG294-1.ad1/27032019/P901GRK.pst»P901GRK»Top of Personal Folders»Recoverable Items»Purges»Fwd: Fwd: Delgivning av information till aktieägare
Item Source	
Exported as	Report_Files/files/Fwd_ Fwd_ Delgivning av information till aktieägare.html

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-07 18:02:48 +0000
To: Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; "'Idermark, Lars'" <lars.idermark@sodra.com>; 'Ulrika Francke' <ulrika.francke@gmail.com>
CC: Kristoffer Carlgren <kristoffer.carlgren@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>; Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>; Aikaterini Ploska <aikaterini.ploska@swedbank.se>
Subject: MÅNDAG: Samtal med ägare inför årsstämman
Attachments: Agenda - shareholder meetings_final_2019.docx; AGM slides 2019_draft2.pptx

Hej!

Den 18 februari har vi två inplanerade samtal med våra svenska och internationella ägare, inför årsstämman.

Agendan är densamma på båda mötena.

Första tillfället, kl. 09:30 – 11.00, är ett fysiskt möte med våra svenska ägare. Deltagare från vår sida är Lars, Birgitte, Anders och jag.

Andra tillfället, kl. 15:00 – 16:30, är ett konferenssamtal med våra internationella ägare. Deltagare från vår sida är Ulrika, Birgitte, Anders och jag.

Jag bifogar förslag på presentationsbilder samt talamanus.

Återkom gärna ifall ni har synpunkter!

Trevlig kväll

Gregori

Gregori Karamouzis

Head of Investor Relations

Swedbank AB (publ)

SE - 105 34 Stockholm

Mobile: +46 72 740 6338
email: gregori.karamouzis@swedbank.com

Message Headers: Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Thu, 7 Feb 2019 19:02:51 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 7 Feb 2019 19:02:49 +0100

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b]) by
SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b%20]) with mapi id
15.00.1367.000; Thu, 7 Feb 2019 19:02:49 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
To: Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>, Birgitte Bonnesen
<birgitte.bonnesen@swedbank.se>, "'Idermark, Lars'"
<lars.idermark@sodra.com>, 'Ulrika Francke' <ulrika.francke@gmail.com>
CC: Kristoffer Carlgren <kristoffer.carlgren@swedbank.com>, Annie Ho
<annie.ho@swedbank.com>, Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>,
Aikaterini Ploska <aikaterini.ploska@swedbank.se>
Subject: Samtal med ägare inför årsstämman
Thread-Topic: Samtal med ägare inför årsstämman
Thread-Index: AdS/DkcKLjWRq5ABREWuKPPZdSxQ6A==
Date: Thu, 7 Feb 2019 19:02:48 +0100
Message-ID: <3555d53f78944b12af14cc920aca30da@SRV63089.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <3555d53f78944b12af14cc920aca30da@SRV63089.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63089.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 4fe6050f-e84f-40fb-66cd-08d68d26789f
Return-Path: gregori.karamouzis@swedbank.com

Categories: Utskrivet och finns i mapp

[ULRIKA/ LARS]

Good afternoon and good morning to those calling in from the US,

Thank you for taking the time to participate in this call. As Gregori already informed you, the purpose of this call is to present important agenda points coming up at the Annual General Meeting later in March, but also to invite you to ask questions that you might have. I will start off giving you a short introduction before I hand over to my colleagues whom will take you through the topics in further detail. We will open up for questions at the end of the call.

I am very proud of Swedbank and what we have achieved during the year. The bank´s shareholders are very important stakeholders and I am therefore glad that we in conjunction with our Q4 2018 result were able to for the seventh consecutive year propose to pay out 75% of our annual profits as a dividend.

During the year the Board has intensified its focus on the digital transformation our industry is underdoing. At the centre of all aspects discussed and looked deeper into have been our customers. The development of our digital channels to enable interaction with customers in a convenient and efficient way. Protecting the customers´ data and integrity. Increasing customer loyalty and satisfaction in this new era.

The current macroeconomic situation and its outlook, including political risks, have also been high on the agenda. The Board feels comfortable with how the bank could withstand any adverse developments or a slowdown in the global or domestic economies were we have operations.

Cyber security has continued being in focus. The BoDs receives quarterly updates on how the bank is doing and how the market is evolving with constantly new threats.

Sustainability related aspects, such as climate impact, money laundering, terrorism financing, gender equality, human rights etc., are present in our Board meetings all the time. This year we spent more time on how these aspects can be even deeper integrated into the bank´s daily operations – our asset management business, our credit process, our procurement process.

Also, during the last couple of years, growing attention has been paid to how banks are preventing money laundering and other types of financial crime. For us in the Board this topic has always been high on our agenda. We find comfort in Swedbank´s corporate culture, domestic focused business model and systematic and proactive approach to monitoring payment flows in order to detect potential fraud. We get regular reports from management and continue to stay focused on the matter as financial crime activities tend to take new shapes and forms and be unpredictable.

Last year´s annual Board deep-dive session, which we have every year, was spent on the financial industry´s transformation. For 2.5 days we listened to presentations from and had discussions with representatives both from the financial industry but also from other sectors that have gone through huge transformations. We all gained important insights.

Birgitte will now say a few words about the achievements during the year.

[BIRGITTE]

Thank you Ulrika.

Slide 3: Summarize 2018

I am very proud of Swedbank delivering another strong result for 2018. We executed on all our strategic priorities for the year and reached our financial targets.

A few of the highlights in the year are the capabilities that are required to personalize the physical and digital customer interaction, data lake, analytics, CRM in Sweden and offering distribution tools.

Customers continue to choose us as a mortgage provider and we delivered as planned the automated digital mortgage commitment and more digital guiding.

In the Baltics we delivered a large number of digital tools to improve convenience and satisfaction, two examples are instant payments and digital onboarding of corporate customers in Estonia, 58% of all sales are done in digital channels in the Baltics.

Financially we delivered an RoE of 16.1%.

Slide 4: Sustainability 2018

Sustainability is in our core values and in our core business. We continue to provide our customers with products and services that support the development of a more sustainable society. During 2018 we took a number of initiatives and got a lot of external attention for our work.

We were the first Nordic bank to join the initiative Science Based Targets. The goal is to be both an active part in developing scientific methods for companies in the financial industry, while ensuring that the bank's future climate goals are in line with the Paris agreement.

One of our biggest achievements in 2018 was the launch of a unique SDG equity fund, Global Impact, which invests in companies that through their products, services and activities, contribute to reaching the UN's SDGs. The fund was among the 10 most popular funds in the quarter.

Also, a very important recognition was our top ranking in Bloomberg's Gender-Equality Index, being included for the 2nd consecutive year.

Anders will now summarize the year from a financial point of view

....

[ANDERS]

Slide 5: Summary of financial result 2018
As Birgitte already mentioned, summing 2018 up, we delivered another strong result meeting our financial targets with a **RoE of 16.1%**, <u>expenses</u> in line with guidance and the Board´s proposal to distribute <u>75%</u> of the annual net profit for the <u>seventh</u> consecutive year.

Income – reflects our business model and home markets

Cost discipline – remains a top priority and a competitive advantage

Strong asset quality – in all our home markets

Capital position – comfortable buffer to the minimum requirements

----

[BIRGITTE]

Thank you Anders

Slide 6 & 7: 2019

2018 focused on taking several steps in future proofing Swedbank. That goes for both business development and new ways of working, but let me come back to that.

In 2019 we take new steps according to our plan. We will focus on proactivity and personalisation. We will continue to invest. Financial service sector is going through huge transformation, driven by rapidly changing customer expectations, innovation in technology, new regulations and new competitions.

We have a plan to future proof the bank, we have an operating model that guide our way of organising the bank, though new entities, digital banking and CVM to mention a few.

New ways of working is crucial to stay relevant - the re-organisation that I announced last week in Swedish banking is a natural next step.

Last year, we merged the bank's IT and business development. It was an organisational change based on our customers' needs, a huge step in increasing speed and agility.

Now we are making a similar change in Swedish banking and we move from a geographically divided to a customer-oriented organisation. For three years, we have laid a strong foundation in the creation of the bank of the future. Swedish banking is our largest business area and I have decided to stay very close to it during this transformation and implementation of new ways of working.

2019, we stick to the plan we have and we continue to invest in the strategic priorities that we have focused on in 2018. Digital mortgage lending process, a multi-bank aggregation platform, proactive offers supported by AI and analytical models and new corporate internet and mobile interface.

We will also introduce a new corporate internet and mobile interface in Sweden.

As part of all these initiatives is always our top priority to maintain our market leading cost efficiency. The mentioned priorities will in addition to providing revenue opportunities also reassure that we can keep the competitive advantage of best in class cost efficiency.

Ulrika, I am handing back to you.

....

[ULRIKA/ LARS]

Thank you Birgitte.

As you all already know, two of the re-occurring mandates you are asked to approve at the AGM are the possibility to buy back our own shares and to be able to issue capital instruments with dilutive features. I will hand over to Anders Karlsson, the CFO of the bank, to walk you through the details.

[ANDERS]

Thank you Ulrika.

Slide 9: Share buy-back mandate

The mandate to buy back shares has not been utilized in the past few years, since the capital requirements started being raised by the regulators. It is however an important mandate to have when the regulatory landscape becomes clearer, in case we would need to optimize our capital structure

Slide 10: Mandate to issue capital instruments with conversion features

The mandate to issue capital instruments with conversion to equity features has on the other hand been utilized to optimize the capital structure and to meet capital regulatory requirements imposed on us by the Swedish FSA.

We are proposing a small change, in accordance with market practise, meaning that the authorization is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles.

The mandate might be used late in 2019 when a potential refinancing of an outstanding AT1 with a call date in early 2020 may take place.

Slide 11: Most recent issuance of AT1 capital instruments

The only issuances we have done so far where in 2015 and 2016, to meet the regulatory capital requirements.

[ULRIKA/ LARS]

Thank you Anders.

Swedbank´s policy when it comes to overall remuneration is that compensation should be competitive in every submarket, but not be market leading. This principle is also valid when it comes to variable compensation. I will hand over to Birgitte, to give you some more details about our variable compensation structure.

[BIRGITTE]

Thank you Ulrika.

- **SLIDE 13**: For the last 8-9 years, Swedbank has had two programs for variable pay with the aim to attract, keep and motivate employees and to strengthen the alignment between employees and shareholders:

  1. Eken, which includes almost all of our 15.000 employees in Swedbank Group, consists of 100% deferred shares

  2. The Individual program, which covers approximately 500 employees mainly in income generating positions, and consists of 40% deferred shares and 60% up-front cash

- **SLIDE 14**: The total allocation for Eken and IP 2018 is 625m (449msek).
- The Eken allocation is directly linked to the ROE of Swedbank Group. Hence, it is slightly higher than last year
- The IP allocation is higher than in 2017, as the financial result in business segments where IP applies was better in 2018.
- **SLIDE 15**: For this year, Eken will essentially have the same structure as last year.
- This year, the target allotment is assumed to be will be slightly lower , 0.5 (0.6) monthly salaries in Sweden and 1.0 (1.2) monthly salaries in the Baltics as it is assumed that the ROE levels comes in at 15%
- Furthermore, the approximately 500 participants in IP will again not be included in Eken 2019.
- **SLIDE 16**: For 2019 IP will have broadly the same structure as last year
- As in previous years, Top Executives are typically not included in IP
- A) The allotment, both the upfront part and the deferred part, will be divided into 50% cash and 50% Performance Shares.
- B) For employees who have been identified as material risk takers the Performance Shares will have one year retention period on delivered shares
- C) Dividend compensation is not paid on the underlying Performance Shares during the deferral period.
- The maximum allotment for identified material risk takers will continue to be 100% of each individual's fixed salary
  (For reference if question: A few selected non material risk taker positions within investment banking in LC&I have a variable pay cap of 200%)

- **SLIDE 17**: Approximately 60 individuals working within Asset Management are included in a separate program for variable pay (IPAM).
- The program essentially follows the structure and principles of IP, however instead of Performance Shares the program will partly be paid out in fund units
- Since there are no Swedbank shares involved, this program will not be subject to a vote at the AGM
- **SLIDE 18**: And lastly, this slide describes the dilution effect resulting from the outstanding remuneration programs 2015 – 2018 and the proposed program for 2019.
- The current outstanding programs 2015-2018 are projected to result in 7 million performance rights (= shares) including forecasted adjustments for bad leavers and dividend compensation.
- In addition, assuming a maximal outcome of the 2019 program in terms of number of performance rights (additional 7.7 million performance rights), the total number of shares in the remuneration programs are not expected to exceed 15 million or approximately 1.3 % of total number of shares.
- Our Group Treasury currently holds these shares in inventory as a hedge against the projected deliveries under Programs 2015-2019.

....

[ULRIKA/ LARS]

Thank you Birgitte.

Now, what should you expect next from us?

The AGM takes place in Stockholm on March 28 and we plan to publish the full AGM agenda at the end of this week.

The bank´s Annual Report will be published on the 20th of February.

The nomination committee has last week presented its Board member proposal. If you haven´t received the press release you can find it on the bank´s website.

I would be glad if any of you could attend in person, please do let me know, although I know it is a very busy period for you as well.

I and the management team are now happy to take any questions you might have. Operator?



Swedbank

Ahead of AGM 2019

Meeting agenda

1. Introduction – Ulrika Francke, Deputy Chair, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO
2. Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO
3. Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO
4. Other – Ulrika Francke, Deputy Chair

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities

SELECTED 2018 DELIVERIES



Continued digitisation of the mortgage process and digital guiding

Further personalisation of the physical and digital customer interaction - data lake and data analytical tools

Baltic deliveries – instant payments, digital wallet and digital onboarding

16.1% *Return on Equity*

75% *Dividend pay-out ratio*

14.2 *SEK dividend per share*

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering

SELECTION OF ACCOMPLISHMENTS IN Q4

SUSTAINABLE BRAND INDEX | B2B

Banking industry winner – Sustainable Brand Index B2B

SCIENCE BASED TARGETS

First Nordic bank to join the initiative Science Based Targets

THE WORLD BANK

Issued green bonds for the World Bank

LANDMARK ACHIEVEMENTS IN 2018

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

Swedbank Robur launches unique SDG equity fund

Advanced our position in Green Bonds

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

EQUILEAP TOP 200

Bloomberg Gender-Equality Index

Top ranking for gender equality

Group result – FY 2018

Strong result

SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

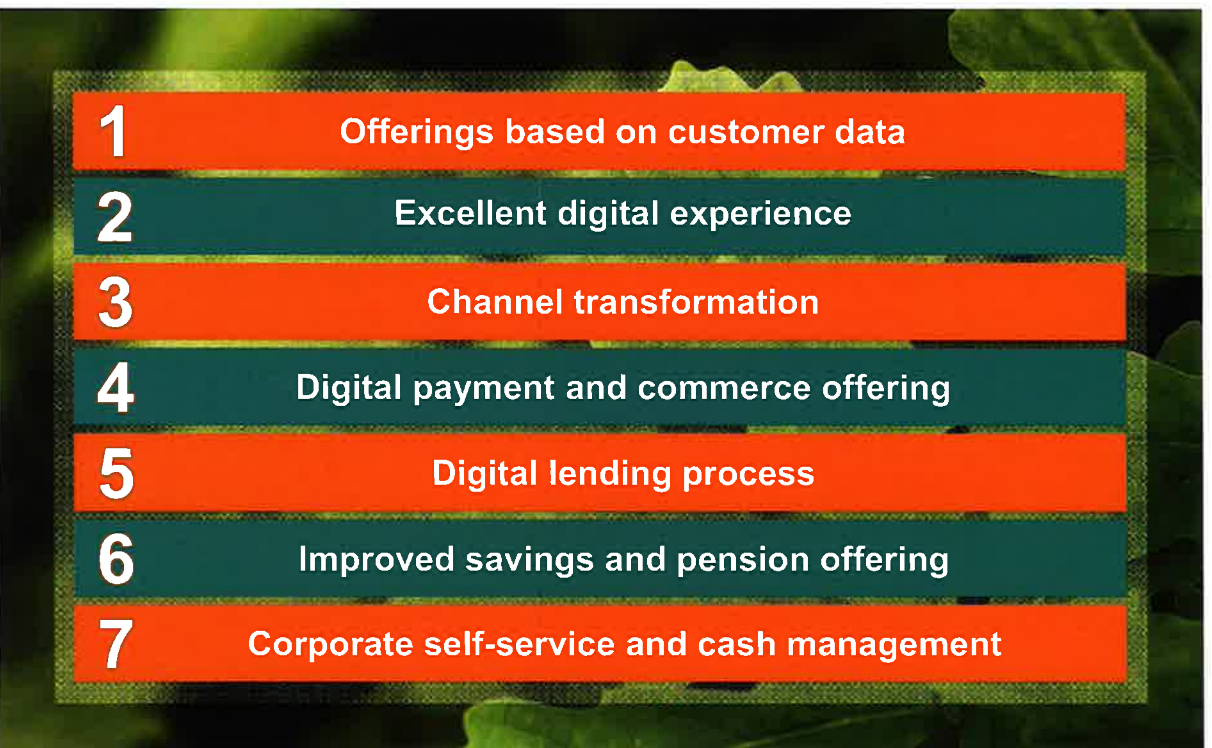
- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

Focus on the customer relationship and friction-free experience





Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position



Re-occurring mandates

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- Issuer: Swedbank AB
- Issue Date: December 9, 2016
- Rationale: Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- Nature of transaction: CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- Structure: Perpetual, callable after 5 years
- Size & Terms: USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- Loss absorption: Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
- Ratings of AT1 securities: BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- Conversion Mechanism: Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

Variable pay

Variable pay programs

➢The objective of variable pay programs

- attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket
- incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective
- to align employees' interests with the shareholders' interest

➢The variable pay programs in Swedbank

- Eken (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group
- Individual program (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]

	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ emplyee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP[3]	40%	233 (137)		
Total[4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[2] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery (“employment requirement”)
- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

IP in Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

Individual Program Asset Management (IPAM) 2019

- A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management
- Will essentially follow the structure and principles of IP 2018
  - instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units
- No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	**Shares - forecasted, ths**	**% of outstanding shares**
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	**6 981**	**0,6%**
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	**14 721**	**1,3%**

Program 2019	**Performance amount ths**	**Translation rate**	**Forecasted performance rights, ths**	**% of outstanding shares**
Estimated Performance amount & share price 200,-				
Eken & IP 2019	370 000	200	2 137	0,2%
Max performance amount at share price 200,-				
Eken & IP 2019	670 000	200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-				
Eken & IP 2019	370 000	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-				
Eken & IP 2019	670 000	100	7 739	0,7%

Q&A

From: Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
Sent: 2019-02-11 11:57:26 +0000
To: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
Subject: SV: Uppdrag Granskning

Hej!

Vill du skicka mig hans nummer så ska jag ringa och be om mer info

Tack på förhand

/J

Från: Anette Ringius
Skickat: den 11 februari 2019 10:17
Till: Gabriel Francke Rodau; Josefine Uppling; Carina Sesser Nylund
Ämne: Uppdrag Granskning
Prioritet: Hög

Hej,

Axel Gord Humlesjö SVT UG ringde och UG ska i nästa vecka ha ett inslag om penningtvätt i Baltikum.

De vill intervjua Birgitte i denna vecka angående det.

//Anette

Anette Ringius

Presskontakt

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Sent: 2019-02-12 10:22:33 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: SV: Gamla citat
Attachments: citat 23-24 oktober.docx

Här kommer länken till SR Ekot med. SVT Nyheter verkar ha tagit bort sin länk/sändning. Ska även kolla med Retriever om de kan hämta den någonstans.

//Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 10:43
Till: Anette Ringius; Josefine Uppling
Kopia: Carina Sesser Nylund
Ämne: RE: Gamla citat

Det här är ju superbra, tack!

Fanns även länkar till SR och SVT får du gärna lägga till i dokumentet.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Anette Ringius
Sent: den 12 februari 2019 10:30
To: Josefine Uppling; Gabriel Francke Rodau
Cc: Carina Sesser Nylund
Subject: SV: Gamla citat

Här kommer citaten. Tog även med Josefines citat (sist i dokumentet) i Ekot den 3 oktober när Bloomberg-artikeln publicerades och aktien föll.

Återkom om ni saknar något.

//Anette

Anette Ringius

Press Contact, Press Office

Group Communication

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Josefine Uppling
Skickat: den 11 februari 2019 18:02
Till: Anette Ringius; Carina Sesser Nylund
Ämne: Fwd: Gamla citat

Se nedan - vem av er har möjlighet under morgondagen? Prio på denna pga Uppdrag granskning

Behöver inte hela artiklarna utan räcker m Birgittes citat/budskap

Kolla särskilt Kristina Lagerströms intervju i SVT som sändes på kvällen samma dag som rapporten släpptes.

Tusen tack

Josefine Uppling

Presschef/Group Press Officer

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Datum: 11 februari 2019 17:49:39 CET
Till: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Gamla citat

Hej,

Ditt pressteam skulle imorgon behöva sammanfatta vad Birgitte sa till media angående Danske/penningtvätt när vi gick ut med Q3:

SR
SVT
Di
SvD
DN

Plus vad vi sa till Bloomberg.

Sammanställt i ett dokument.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62320.fspa.myntet.se
(10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 12 Feb
2019 11:22:33 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: SV: Gamla citat
Thread-Topic: Gamla citat
Thread-Index: AQHUwinH+BGezLgAYUeYMWPIFNJW0KXa0rUXgAETh8CAAAP6cIAACtpA
Date: Tue, 12 Feb 2019 11:22:33 +0100
Message-ID: <901cbafd1b37401b84a0af40f6857bb0@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <8A12422B-33FE-4310-B526-468A84B3DE06@swedbank.com>
<51585F95-17C7-475C-A7AD-59ABB8202B4D@swedbank.com>
<3639cb56518e4cbc81e3c148bf9acabc@SRV63091.fspa.myntet.se>
<3104709bd2434a76bbe5b81397665440@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <3104709bd2434a76bbe5b81397665440@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <901cbafd1b37401b84a0af40f6857bb0@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: e771f506-3708-40e5-252e-08d690d400a9
Return-Path: anette.ringius@swedbank.se

SR Ekot 23 oktober
https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.
- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström
Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.
När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.
-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?
"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?
"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?
"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober
Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.**
Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank,** enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.

Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bankrapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter

Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.
Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen

Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

SR Ekot 3 oktober,

Josefine Uppling intervjuades på kvällen när Bloomberg-artikeln publicerats och aktien rasade.

Efter uppgifterna i Bloomberg News tidigare i dag, som bland annat ledde till att flera svenska storbanker föll på börsen, så avvisar nu den estniska centralbanken uppgifterna.
Enligt centralbanken så har siffrorna som Bloomberg hänvisar till tolkats fel.
Det var tidigare i dag som nyhetsbyrån Bloomberg News rapporterade att det i Estland under åren 2008 till 2015 gjordes penningtransaktioner på totalt omkring 1 000 miljarder dollar från utländska kunder.
Affären med penningtvätt-skandalen på Danske Bank, som briserade nyligen, skulle då inkludera knappt en fjärdedel av den summan.
De här uppgifterna, menade artikeln i Bloomberg, skulle kunna betyda att många fler storbanker med verksamhet i Estland är inblandade i liknande verksamhet, något som fick marknaden att reagera.
Swedbanks aktie föll med nästan sex procent, bland annat. Även SEB, Nordea och Handelsbanken gick ned något.
Så här sa Josefine Uppling till Ekot tidigare idag:
– Vi vill ju understryka att vi inte känner igen oss i det som Bloomberg rapporterar, säger Josefine Uppling, presschef på Swedbank.

Har ni efter Danske Bank-historien briserade sett över er verksamhet i Estland?
– Vi har arbetat kontinuerligt just för att säkerställa att vi har system och processer som är solida kopplade till bekämpning av penningtvätt.

Men nu menar den estniska centralbanken Eesti Panke att nyhetsbyrån Bloomberg använt siffrorna fel. Totalsumman på närmare 1000 miljarder dollar i penningtransaktioner under perioden stämmer visserligen, men summan är enligt centralbanken en totalsumma av samtliga estniska utrikesaffärer som import och export av varor samt finansiella investeringar.
Påståendet att pengarna skulle komma från utländska kontoinnehavare är därför vilseledande, skriver banken i ett pressmeddelande nu på kvällen.

Cnbc
https://www.cnbc.com/video/2018/10/23/swedbank-ceo-we-are-a-low-risk-bank.html

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-12 12:35:31 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Uppdrag granskning
Attachments: citat 23-24 oktober.docx

Så att alla har samma information kommer nedan status:

Programmets som sänds onsdag nästa vecka kommer ta sin utgångspunkt i historien om Danske Bank och sedan beröra de svenska bankernas kommentarer och eventuella relation till frågan

De vill intervjua Birgitte med anledning av de uttalanden som tidigare gjorts och uppgifter de har kring non-residents och transaktionsflöden

Vi har tackat nej till intervju med hänvisning till att vi inte har något nytt att tillägga så länge vi inte har ny info

Ovan har gjort att Uppdrag Granskning nu gått med på att ge oss ny information under morgondagen (onsdag)

De har också sagt att de kommer besöka oss på fredag oavsett om vi ställer upp på intervju eller ej (vi förbereder i så fall receptionen samt säkerhet)

För att kunna lägga pusslet har vi sammanställt allt vi (ffa Birgitte) sa i samband med Q3-rapporten i höstas (se bifogat dokument). Vi håller också dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) för att se om de får mer information. Än så länge har de inte blivit kontaktade av SVT.

Vi återkommer så snart vi har mer information och/eller får deras underlag.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 12 Feb 2019 13:35:32 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>

CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Uppdrag granskning
Thread-Topic: Uppdrag granskning
Thread-Index: AdTCzkGYrGCgkcr6QQub+kiH2fZsCQ==
Date: Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Message-ID: <2d39e80d9baa4200bf714611d40a2545@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2d39e80d9baa4200bf714611d40a2545@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: c3b17323-37f0-4d25-91b1-08d690e693bf
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

SR Ekot 23 oktober
https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.
- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström
Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.
När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.
-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?
"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?
"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?
"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober
Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.**
Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank,** enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.

Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bankrapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- **Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"**
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter

Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.
Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen

Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

SR Ekot 3 oktober,

Josefine Uppling intervjuades på kvällen när Bloomberg-artikeln publicerats och aktien rasade.

Efter uppgifterna i Bloomberg News tidigare i dag, som bland annat ledde till att flera svenska storbanker föll på börsen, så avvisar nu den estniska centralbanken uppgifterna.
Enligt centralbanken så har siffrorna som Bloomberg hänvisar till tolkats fel.
Det var tidigare i dag som nyhetsbyrån Bloomberg News rapporterade att det i Estland under åren 2008 till 2015 gjordes penningtransaktioner på totalt omkring 1 000 miljarder dollar från utländska kunder.
Affären med penningtvätt-skandalen på Danske Bank, som briserade nyligen, skulle då inkludera knappt en fjärdedel av den summan.
De här uppgifterna, menade artikeln i Bloomberg, skulle kunna betyda att många fler storbanker med verksamhet i Estland är inblandade i liknande verksamhet, något som fick marknaden att reagera.
Swedbanks aktie föll med nästan sex procent, bland annat. Även SEB, Nordea och Handelsbanken gick ned något.
Så här sa Josefine Uppling till Ekot tidigare idag:
– Vi vill ju understryka att vi inte känner igen oss i det som Bloomberg rapporterar, säger Josefine Uppling, presschef på Swedbank.

Har ni efter Danske Bank-historien briserade sett över er verksamhet i Estland?
– Vi har arbetat kontinuerligt just för att säkerställa att vi har system och processer som är solida kopplade till bekämpning av penningtvätt.

Men nu menar den estniska centralbanken Eesti Panke att nyhetsbyrån Bloomberg använt siffrorna fel. Totalsumman på närmare 1000 miljarder dollar i penningtransaktioner under perioden stämmer visserligen, men summan är enligt centralbanken en totalsumma av samtliga estniska utrikesaffärer som import och export av varor samt finansiella investeringar.
Påståendet att pengarna skulle komma från utländska kontoinnehavare är därför vilseledande, skriver banken i ett pressmeddelande nu på kvällen.

Cnbc
https://www.cnbc.com/video/2018/10/23/swedbank-ceo-we-are-a-low-risk-bank.html

From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Sent: 2019-02-12 12:37:47 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Gamla citat

Retriever kunde inte få fram klippet/länken då SVT tagit bort inslaget.

Vänliga hälsningar
Anette Ringius
Presskontakt

Swedbank AB
105 34 Stockholm

12 feb. 2019 kl. 13:26 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Lysande, stort tack!

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Anette Ringius
Sent: den 12 februari 2019 11:23
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Carina Sesser Nylund; Josefine Uppling
Subject: SV: Gamla citat

Här kommer länken till SR Ekot med. SVT Nyheter verkar ha tagit bort sin länk/sändning. Ska även kolla med Retriever om de kan hämta den någonstans.
//Anette

Anette Ringius
Press Contact, Press Office
Group Communication

Swedbank AB (publ)
SE-105 34 Stockholm
Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 10:43
Till: Anette Ringius; Josefine Uppling
Kopia: Carina Sesser Nylund
Ämne: RE: Gamla citat

Det här är ju superbra, tack!

Fanns även länkar till SR och SVT får du gärna lägga till i dokumentet.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Anette Ringius
Sent: den 12 februari 2019 10:30
To: Josefine Uppling; Gabriel Francke Rodau
Cc: Carina Sesser Nylund
Subject: SV: Gamla citat

Här kommer citaten. Tog även med Josefines citat (sist i dokumentet) i Ekot den 3 oktober när Bloomberg-artikeln publicerades och aktien föll.
Återkom om ni saknar något.

//Anette

Anette Ringius
Press Contact, Press Office
Group Communication

Swedbank AB (publ)
SE-105 34 Stockholm
Tel: +46 (0)70 529 24 76

Från: Josefine Uppling
Skickat: den 11 februari 2019 18:02
Till: Anette Ringius; Carina Sesser Nylund
Ämne: Fwd: Gamla citat

Se nedan - vem av er har möjlighet under morgondagen? Prio på denna pga Uppdrag granskning

Behöver inte hela artiklarna utan räcker m Birgittes citat/budskap

Kolla särskilt Kristina Lagerströms intervju i SVT som sändes på kvällen samma dag som rapporten släpptes.

Tusen tack

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Datum: 11 februari 2019 17:49:39 CET
Till: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Gamla citat

Hej,

Ditt pressteam skulle imorgon behöva sammanfatta vad Birgitte sa till media angående Danske/penningtvätt när vi gick ut med Q3:

SR
SVT
Di
SvD
DN

Plus vad vi sa till Bloomberg.

Sammanställt i ett dokument.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62320.fspa.myntet.se
(10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 12 Feb 2019 13:37:47 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 12 Feb
2019 13:37:47 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 12 Feb 2019 13:37:47 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Gamla citat
Thread-Topic: Gamla citat
Thread-Index: AQHUwinH+BGezLgAYUeYMWPIFNJW0KXa0rUXgAETh8CAAAP6cIAACtpAgAAi+mCAAAMnEg==
Date: Tue, 12 Feb 2019 13:37:47 +0100
Message-ID: <D53CBAEB-38FA-403D-A306-2CD9B0BDE33A@swedbank.se>
References: <8A12422B-33FE-4310-B526-468A84B3DE06@swedbank.com>
<51585F95-17C7-475C-A7AD-59ABB8202B4D@swedbank.com>
<3639cb56518e4cbc81e3c148bf9acabc@SRV63091.fspa.myntet.se>
<3104709bd2434a76bbe5b81397665440@SRV62320.fspa.myntet.se>
<901cbafd1b37401b84a0af40f6857bb0@SRV63091.fspa.myntet.se>,<e6872731e8a94bf6a018d6b7c7ed929b@SRV62320.fsp
In-Reply-To: <e6872731e8a94bf6a018d6b7c7ed929b@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <D53CBAEB-38FA-403D-A306-2CD9B0BDE33A@swedbank.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: f869e126-9ea5-4027-acf8-08d690e6e514
Return-Path: anette.ringius@swedbank.se

From: Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
Sent: 2019-02-12 13:26:56 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: SV: VB: Uppdrag granskning

Good

/J

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 14:26
Till: Josefine Uppling
Ämne: Re: VB: Uppdrag granskning

Ja. Men är lite försiktig med bb givet vi ingen aning vad scopet är. Men de är mentalt förberedda.

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

12 feb. 2019 kl. 14:24 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:

Från sidan – antar du varit tydlig (are) i dialogen m de som fick mailet nedan att UG säger att det har nya uppgifter som motsäger det Birgitte kommunicerade i samband med Q-rapporten/de tidigare citaten? Och att dessa uppgifter ska röra vår non-residential-portfölj och våra transaktionsflöden.

Bara så att de är mentalt förberedda på vad som kan komma imrn....

/J

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 13:36
Till: Birgitte Bonnesen; Cecilia Hernqvist; Charlotte Elsnitz; Ragnar Gustavii
Kopia: Josefine Uppling
Ämne: Uppdrag granskning

Så att alla har samma information kommer nedan status:

Programmets som sänds onsdag nästa vecka kommer ta sin utgångspunkt i historien om Danske Bank och sedan beröra de svenska bankernas kommentarer och eventuella relation till frågan

De vill intervjua Birgitte med anledning av de uttalanden som tidigare gjorts och uppgifter de har kring non-residents och transaktionsflöden

Vi har tackat nej till intervju med hänvisning till att vi inte har något nytt att tillägga så länge vi inte har ny info

Ovan har gjort att Uppdrag Granskning nu gått med på att ge oss ny information under morgondagen (onsdag)

De har också sagt att de kommer besöka oss på fredag oavsett om vi ställer upp på intervju eller ej (vi förbereder i så fall receptionen samt säkerhet)

För att kunna lägga pusslet har vi sammanställt allt vi (ffa Birgitte) sa i samband med Q3-rapporten i höstas (se bifogat dokument). Vi håller också dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) för att se om de får mer information. Än så länge har de inte blivit kontaktade av SVT.

Vi återkommer så snart vi har mer information och/eller får deras underlag.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

<citat 23-24 oktober.docx>

Sent: 2019-02-12 15:01:56 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: RE: Uppdrag granskning

Åh nej.... Tack för info.

För din kännedom blev Sonia nu också kontaktad av Andreas Widegren på Regulatory Affairs. Han hade ätit middag med en god vän som nu arbetar på Danske Bank EE med att "städa" upp. Han hade sagt att det tydligt kunde se att det som hände på Danske EE fram till 2013 **nu** sker på Swedbank, SEB och Luminor. Jag vet inte vad exakt som menas med nu och jag hoppas att de inte ser ett pågående hjul som vi inte har sett...

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 12 februari 2019 14:38
To: Liselott Alström
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Endast for your eyes

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

> **Från:** Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
> **Datum:** 12 februari 2019 13:35:31 CET
> **Till:** Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
> **Kopia:** Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
> **Ämne: Uppdrag granskning**
>
> Så att alla har samma information kommer nedan status:

- Programmets som sänds onsdag nästa vecka kommer ta sin utgångspunkt i historien om Danske Bank och sedan beröra de svenska bankernas kommentarer och eventuella relation till frågan
- De vill intervjua Birgitte med anledning av de uttalanden som tidigare gjorts och uppgifter de har kring non-residents och transaktionsflöden
- Vi har tackat nej till intervju med hänvisning till att vi inte har något nytt att tillägga så länge vi inte har ny info
- Ovan har gjort att Uppdrag Granskning nu gått med på att ge oss ny information under morgondagen (onsdag)

- De har också sagt att de kommer besöka oss på fredag oavsett om vi ställer upp på intervju eller ej (vi förbereder i så fall receptionen samt säkerhet)

För att kunna lägga pusslet har vi sammanställt allt vi (ffa Birgitte) sa i samband med Q3-rapporten i höstas (se bifogat dokument). Vi håller också dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) för att se om de får mer information. Än så länge har de inte blivit kontaktade av SVT.

Vi återkommer så snart vi har mer information och/eller får deras underlag.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Sent: 2019-02-12 17:52:45 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Tänkt lite

Ja...
Låt oss prata i morgon när vi vet
Gabriel o jag kan ringe dig

Krya på dig

Birgitte Bonnesen
President & CEO
Swedbank AB

Birgitte.bonnesen@swedbank.se

> 12 feb. 2019 kl. 17:42 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:
>
> Jag tror inte de har ngt konkret, men om de har låt oss hoppas det är ngt vi vet om
>
> Jag tror att de kan ha varit i kontakt m Danske anställda el fd som säger att de har sett i sina föden pengar till o från oss - typ så
>
> Oavsett bra att vi har gjort o fortsätter m look backs
>
> Och vi får ju veta imorgon...
>
> //C
>
> Skickat från min iPhone

From: Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
Sent: 2019-02-12 23:02:08 +0000
To: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35

Känns sådär verkar som de fått info från vårt matrial vi lämnat in

TELIA 20:24 
svd.se

SvD NÄRINGSLIV 

Larm om penningtvätt efter Postnordbasens affärer

Postnords ordförande Christian Jansson gjorde affärer via två skatteparadis. Transaktionen gick från kanalön Jersey till Christian Janssons bolag på Cypern. SvD kan avslöja att affärerna utlöste larm om penningtvätt i Swedbank.

Av Mathias Ståhle, Jan Almgren
23 min

Spara artikel

Läs mer om SvD granskar Finansinspektionen





Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 13 Feb 2019 00:02:08 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb 2019 00:02:08 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f]) by SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 00:02:08 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
To: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Thread-Topic: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35
Thread-Index: AQHUwyb6Fb0txVwcZUijYgey0lnmVQ==
Date: Wed, 13 Feb 2019 00:02:08 +0100
Message-ID: <5567D714-A8AE-4B44-BED0-48552509FBF3@swedbank.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <5567D714-A8AE-4B44-BED0-48552509FBF3@swedbank.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63094.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 4c1084fb-ac83-4dad-9f5a-08d6913e1d2d
Return-Path: johan.a.larsson@swedbank.se

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 05:50:05 +0000
To: Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>
CC: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Re: Skärmavbild 2019-02-12 kl. 20.24.35

Japp. Bra att Cecilia tar upp med Fi.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

13 feb. 2019 kl. 06:45 skrev Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>:

Ja artikel, men problemet är att de har all våra våra dokument. Vilket kan ledda till att inte bara FI granskar oss utan även media samtidigt som vi står under granskning. Utfallet ex Fi missar eller väljer att inte gå vidare men SvD gör det, kanske då ser något osv. De har ju tillgång till allt som skickades in all våra interna dokument samt kundakter osv. Prata med Hernqvist igår hon skulle lyfta de med FI. Säkert över 4000 sidor.

Skickat från min iPhone

> 13 feb. 2019 kl. 06:18 skrev Gabriel Francke Rodau
<gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:
>
> Håller med :)-
>
> @Johan, på samma tema komma Uppdrag Granskning nästa vecka handla om penningtvätt apropå Danske. Även vi i viss fokus. Vi kommer få material från SVT idag. De vill intervjua Birgitte, men det blir nog inget av.
>
> Gabriel
>
> Gabriel Francke Rodau
> +46 701 44 89 66
>
> 13 feb. 2019 kl. 06:15 skrev Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>:
>
> Ja. Men vi kommer ut väl.
>
> Best regards
> Ragnar Gustavii
> Swedbank
> +46 724 540 243
>
>> 13 feb. 2019 kl. 00:02 skrev Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>:
>>
>> Känns sådär verkar som de fått info från vårt matrial vi lämnat in
>>
>> <Image-1.jpg>
>>
>>
>> Skickat från min iPhone

From: Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
Sent: 2019-02-13 13:37:27 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Johan Bryngelson <johan.bryngelson@swedbank.se>; Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: SV: Ngt material till

Ok, det är bara att återkomma.

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 13 februari 2019 14:34
Till: Anna Lundberg
Kopia: Johan Bryngelson; Anette Gritsis
Ämne: Re: Ngt material till

Vi behöcer nog skjuta upp. Fullt fokus närmsta dagarna på ffa Uppdrag granskning (och ledardagar).

Återkommer när vet mer.

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

13 feb. 2019 kl. 14:32 skrev Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>:

Mötet på fredag "organiserade efter våra kunder" ?

Best regards

Anna Lundberg

Anna Lundberg

Assistant to Ragnar Gustavll

Head of CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Direkt: +46 8-5859 3482

Mobil: +46 70-242 16 09

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62320.fspa.myntet.se
(10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Wed, 13 Feb 2019 14:37:28 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb
2019 14:37:27 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 14:37:27 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Johan Bryngelson <johan.bryngelson@swedbank.se>, Anette Gritsis
<anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: SV: Ngt material till
Thread-Topic: Ngt material till
Thread-Index: AdTDoHHLrVbj+acVT0amnD79yb1JiwAAFKPzAAAcUmA=
Date: Wed, 13 Feb 2019 14:37:27 +0100
Message-ID: <ca4f2c5a74c14d659936e0c03045b2de@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <5b2017cae3464a18aefb8392224393cb@SRV62317.fspa.myntet.se>
<17D029BF-0085-4630-934A-63AC693684E7@swedbank.com>
In-Reply-To: <17D029BF-0085-4630-934A-63AC693684E7@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <ca4f2c5a74c14d659936e0c03045b2de@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: aa9b4adb-3ee6-4a35-7659-08d691b86542
Return-Path: anna.lundberg@swedbank.se

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 14:00:56 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: RE: Uppdrag granskning

Två saker:

Intressant att de säger att vi har haft en HRNR portfölj, varifrån detta kommer kan man ju fundera, men det kan ju vara fd anställda hos som gått till Danske

Vi har ju sagt att vi trott att Berlinske haft tillgång till dokument om det är från Danske o/e BB är ju mindre intressant och jag tror att genom UGs frågor är detta är bekräftat - appropås internationellt samarbete

Som sagt inget nytt för oss och därför är det bra att vi har gjort lock backs och fortsätter med detta!

// C

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 13 februari 2019 14:49
To: Birgitte Bonnesen; Cecilia Hernqvist; Ragnar Gustavii; Johan Larsson; Charlotte Elsnitz
Cc: Josefine Uppling
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Apropå sms nyss. Nedan fakta/frågor från SVT.

Cecilias initiala bedömning är som jag skrev att:

- våra tidigare svar håller
- inget nytt för oss

Men svåra frågor.

Hörs senare i em.

Gabriel

Vidarebefordrat brev:

Från: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Datum: 13 februari 2019 14:28:03 CET
Till: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Ämne: Fwd: Uppdrag granskning

Se nedan

Josefine Uppling

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Datum: 13 februari 2019 14:27:08 CET
Till: <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Uppdrag granskning

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).
2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning


http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63091.fspa.myntet.se
(10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Wed, 13 Feb 2019 15:00:57 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb
2019 15:00:56 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 15:00:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Birgitte
Bonnesen" <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Ragnar Gustavii
<ragnar.gustavii@swedbank.se>, Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>,
Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Uppdrag granskning
Thread-Topic: Uppdrag granskning
Thread-Index: AQHUw5/arGCgkcr6QQub+kiH2fZsCaXduKVJgAAF6cSAAAMdYA==
Date: Wed, 13 Feb 2019 15:00:56 +0100
Message-ID: <fb366571da99410e9861bacfb19e12a4@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <CAGNcc+eXCoO9J+piiMthW6Z_ZPs35dOia1-0jQZ0CyRDxz8v_g@mail.gmail.com>,<B96F5B90-DC0C-46DB-9DB(
<2A8163A8-DC44-4B59-B868-B597B8E1E8B2@swedbank.com>
In-Reply-To: <2A8163A8-DC44-4B59-B868-B597B8E1E8B2@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <fb366571da99410e9861bacfb19e12a4@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: a7ea69f0-96fd-45f2-c204-08d691bbacec
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com
X-MS-Exchange-Organization-Recipient-P2-Type: Bcc

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 20:39:59 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Q&A
Attachments: 190213-Frågor UG (v1).docx

Hej,

Tack för bra teamwork förut!

Vad tror du om bifogat? Fokus avsnitt 1.1. (resten är gammalt material).

Tack!

Gabriel

Skickar lösenord på sms.

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 13 Feb 2019 21:39:59 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb 2019 21:39:59 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 21:39:59 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Q&A
Thread-Topic: Q&A
Thread-Index: AdTD2/eGXZnIg2CaRNq0JHkF/D+TXw==
Date: Wed, 13 Feb 2019 21:39:59 +0100
Message-ID: <7f2f25b61ca84ea7a6ae92f91f05296f@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <7f2f25b61ca84ea7a6ae92f91f05296f@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 41444501-114d-4369-9d8f-08d691f36c15
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Frågor Uppdrag Granskning

Version: 1
2019-02-13

1.1 Uppdrag granskning: frågeområden och svar

1. **Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).**
   a. Det fokus på icke-inhemska kunder som andra banker haft har aldrig varit Swedbanks affärsmodell. Som vi kommunicerade i höstas så representerar gruppen icke-inhemska kunder mindre än 1,5 procent av våra kunder i Baltikum.
   b. HRNR: Som den största retailbanken är det naturligt att vi även haft kunder med exempelvis större förmögenheter. Men exakt samma höga krav och rutiner har gällt och gäller dessa kunder.

2. **Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.**
   a. Som vi upprepat flera gånger under hösten så arbetar vi kontinuerligt med att förebygga penningtvätt. Och när vi fått varningssignaler från våra egna system och processer eller utifrån så har vi agerat.
   b. En indikator att titta på i dessa sammanhang är om en kund har en synlig affärsverksamhet.
   c. Men vi ska komma ihåg att detta är en av vår bransch både viktigaste och svåraste frågor. Och i takt med att de kriminella utvecklar sina metoder uppdaterar vi såväl processer som system.

3. **Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.**
   a. Det är ingen siffra vi känner igen.
   b. Men vi har alldeles oavsett agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån.
   c. Men eftersom du nämner så kallade motparter så vill jag vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Konfidentiellt

Författare: Gabriel Francke Rodau
Avdelning: Group Communications
Version: 1
Informationsklass: Konfidentiellt

Begränsad behörighet (om tillämpbar): VD, Head of Group Compliance, Head of Group Communication eller annan anställd på Swedbank med uttryckligt tillstånd från någon av de tre ovan nämnda befattningshavarna.

4. **Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.**
    a. Vi tittar självklart på namn som nämns i media i samband med avslöjanden om penningtvätt.
    b. Detta skede, vilket vi berättade om i höstas, även efter avslöjandena om Danske Bank.

5. **Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån.
    b. Och kring det du kallar motparter så vill jag än en gång vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

6. **Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikator som vi gör våra bedömningar utifrån.

7. **Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Jag kan inte kommentera enskilda fall, men vår nolltolerans mot penningtvätt gäller oavsett kund.

8. **UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.**
    a. Det är inga siffror vi känner igen.
    b. Men precis som jag sagt tidigare så är det just varningsflaggor vi letar efter.
    c. Och i de fall vi upptäckt något så har vi agerat.
    d. Låt mig också nämna, apropå den så kallade omsättningssiffran, att vi tittar på våra kunders transaktioner och inte på vad kunder i andra banker gör. Dessutom ska man komma ihåg att dessa analyser som huvudregel sker i efterhand, efter transaktionen redan har ägt rum. Men alldeles oavsett så har vi agerat på de signaler som vi fått.

1.2 Mailet från UG

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Datum: 13 februari 2019 14:27:08 CET
Till: <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Uppdrag granskning

Konfidentiellt

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Konfidentiellt

1.3 Tidigare budskap (Q3 2018)

10 second version: Firstly; we have a business model of a retail bank, secondly; we are humble enough to realize that we need to work with others to be able to be really efficient in the area, and thirdly, and most importantly, we act on any indication we get on anything suspicious, and we act forcefully.

- Swedbank är en retailbank med låg riskprofil som fokuserar på inhemska kunder på fyra hemmamarknader; Sverige, Estland, Lettland och Litauen.
- Andra banker som verkar, och har verkat i Baltikum, har fokuserat på icke-inhemska kunder med stora internationella transaktionsflöden. Det har aldrig varit Swedbanks affärsmodell.
- Som marknadsledare i Baltikum har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter, samt agerat på dessa. Vi arbetar tillsammans med tillsynsmyndigheter, beslutsfattare och korrespondentbanker. Och eftersom kampen mot penningtvätt är global, har vi samma högra krav på processer och system på alla marknader.
- Vi har nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader där vi verkar.
- Vi har en kontinuerlig dialog med såväl reglerare som beslutsfattare för att bidra till att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

1.4 Frågor och svar (Q3 2018)

1.4.1 What is money laundering and suspicious transactions

Money laundering is when one uses the bank to hide that money is derived from criminal activities. This is made in order for someone to be able to use the money in society.

Suspicious transaction is when the bank suspects money laundering.

1.4.2 What is a non-resident customer

Corporate; a company registered in a foreign country.

Private; a person holding a foreign passport

1.4.3 How do we work with AML

As the market leader, we have continuously worked with anti-money laundering (AML) and have a systematic approach to assure that we detect suspicious transactions and business activities. In these efforts we work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks.

We have always had zero tolerance against money laundering in all markets where we operate. Therefore, we have throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties. And we have the same systems and processes to detect money laundering on all our markets.

We have a continuous dialogue with regulators and authorities to strengthen the financial system and infrastructure. We see this as part of our responsibility as a market leader.

Konfidentiellt

The focus of our AML efforts is to secure systems and processes in order to scrutinise transactions and detect suspicious transactions, rather than solely focus on the residency of the customer. Residency is part of the KYC and on-boarding process and Swedbank's policy is to bank customers with clear local business ties.

As a market leader and a systemically important bank in all three Baltic countries, we have a strong dialogue with local authorities, and they conduct in-depth supervision of our operations. This is something that differ us from smaller market players like Danske Bank.

There are currently no ongoing investigations into our bank from any of our regulators concerning AML-practices.

1.4.4 Our investigation of Danske transactions

Following the wide coverage on Danske Bank and their Estonian operations, we have conducted a special investigation on Swedbank customers and their transactions with Danske Bank during 2007-2015. The investigation was done internally, but with external support. The investigation shows that none of the names that have been mentioned in the media in connection to the Danske Bank report are customers of Swedbank.

In the investigation, we have used different risk indicators to identify suspicious transactions and potential risks at the Danske Bank based counterparts of our customers. We have not reviewed all individual transactions, but rather transactions based on the risk indicators chosen.

1.4.5 What happened with Danske's Estonian's customers

They did not come to us.

1.4.6 Danske's mortgage portfolio

We bought a private mortgage portfolio from Danske Bank in Latvia and Lithuania. It did not include private banking or corporate customers and we thoroughly went through the entire portfolio and all the customers.

1.4.7 Non-resident portfolio

All three Baltic countries have robust legal and institutional frameworks. Less than 1.5% of all of Swedbank customers in the Baltic countries are so called non-residents. However, main focus to detect money laundering is the transactions, rather than the origin of the customer.

1.4.8 E-residency

Just like other potential non-resident customers, we need to perform due diligence processes to ensure that their businesses have a clear connection to Estonia. And we follow the same high processes and standards for on boarding potential e-resident customers as we do with all our other customers.

1.4.9 View on Baltic markets given ongoing AML focus

Despite the negative news flow on AML related issues in the Baltic countries, we welcome the development we have seen in recent years, where national and international authorities and politicians have been working intensively to increase transparency in their respective countries. We remain confident that the financial system in each country is sufficiently robust and the economies are strong and diversified enough to manage while the various measures are firmly being established and implemented.

1.4.10 Latvian election

We are following the outcome of the Latvian election closely. We assume that the next government, independent of outcome, will continue the strong commitment to the work in securing continued financial stability. And we will maintan the dialogue with relevant stakeholders on the Latvian market.

1.4.11 The fine in Latvia

The information was made public on 23 November, 2016.

During spring of 2016, the Financial and Capital Market Commission carried out an inspection related to the effectiveness of Swedbank's internal control systems for the prevention of money laundering in Latvia.

Following the audit, Swedbank committed to implementing a series of actions in order to mitigate identified deficiencies.

The findings included deficiencies in internal control systems, processes and documentation.

Based on the audit results, the Commission and Swedbank Latvia entered into an administrative agreement. The agreement included a fine of EUR 1.36 million and a series of mitigating actions.

1.4.12 The warning in Lithuania

The information was made public on 15 February, 2018.

During autumn 2017, the Bank of Lithuania carried out an inspection related to Swedbank's activities in the area of money laundering and terrorism financing prevention (AML/CTF) for the period January 2016 until March 2017.

The findings included deficiencies in internal control systems for money laundering prevention, processes and documentation. Based on the results, Bank of Lithuania issued a warning to Swedbank and obliged to remedy identified deficiencies.

Already at the time of the warning, Swedbank had initiated actions to implement a series of measures aiming to improve its internal control systems, to ensure relevant customer due diligence data and to enhance processes and routines. And thereby, the deficiencies pointed out by Bank of Lithuania, had partly already been corrected.

A warning is the lowest level of sanction that the Bank of Lithuania can issue.

1.5 Citat från Q3-rapporten 2018

SR Ekot 23 oktober

https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.

- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström

Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.

När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.

-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?

"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?

"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?

"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober

Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.**

Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank**, enligt Bonnesen.

Konfidentiellt

Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.
Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bank-rapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om
Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som

Konfidentiellt

tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss. Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jätteträkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen
Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska

Konfidentiellt

länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

1.6 Pressmeddelande 4 oktober 2018

Kommentar till Bloombergs artikel

2018-10-04 09:52

Den 3 oktober 2018 publicerade Bloomberg en artikel om penningtvättsrelaterade frågor i Estland som orsakade kraftiga marknadsreaktioner. Med tillägg till den kommentar som Estlands centralbank redan gjort angående vilseledande påståenden i artikeln vill Swedbanks vd och koncernchef Birgitte Bonnesen göra följande kommentarer:

"För det första så är Estland, Lettland och Litauen tillsammans med Sverige hemmamarknader för Swedbank. Vi har fullskaliga bankverksamheter i alla länder och fokuserar på inhemska privat- och företagskunder. Som marknadsledare så har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter. I dessa ansträngningar arbetar vi tillsammans med myndigheter, reglerare och korrespondentbanker. Vi har alltid nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader som vi verkar på. Som marknadsledare har vi också en kontinuerlig dialog med såväl regeringar som reglerare för att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

När det gäller så kallade "non-resident"-kunder så har Swedbank en relativt låg andel av dessa kunder. Totalt representerar de mindre än 1,5 procent av Swedbanks kunder i de tre baltiska länderna. Det viktiga när det kommer till att upptäcka penningtvätt är dock betalningstransaktioner, och det är där vårt fokus ligger. Förmågan att upptäcka och agera på misstänkta transaktioner är därför av högsta vikt. Våra ansträngningar inom penningtvättsområdet har därför främst handlat om att säkerställa att vi har system och processer för att syna och upptäcka misstänkta transaktioner snarare än att enbart fokusera på enskilda kunders hemvist. Hemvisten är en del av Swedbanks "känn din kund"-process och i hanteringen av nya kunder. Vår policy är att bara acceptera kunder med en tydlig koppling till det lokala näringslivet.

Baserat på vårt sätt att förebygga penningtvätt har vi genom åren reagerat på alla misstänkta signaler, från såväl våra egna kanaler som externa samarbetspartners. Det pågår för närvarande inga myndighetsutredningar av Swedbank relaterat till hanteringen av penningtvätt.

Trots det negativa nyhetsflödet kring penningtvättsrelaterade frågor i de baltiska länderna så välkomnar vi utvecklingen vi sett under de senaste åren, då såväl nationella som internationella myndigheter och politiker arbetat intensivt för att öka transparansen i respektive länder. Vi har fortsatt förtroende för att det finansiella systemet i varje enskilt land är tillräckligt robust samt att ekonomin är stark och diversifierad nog att hantera de olika åtgärder som utformats och implementerats."

Till följd av Bloombergs artikel har även Estlands centralbank publicerat nedan pressmeddelande: https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

För ytterligare information:
Gregori Karamouzis, Chef Investor Relations, tel +46 72 740 63 38
Josefine Uppling, Presschef, tel +46 76 114 54 21

Konfidentiellt

From: Liselott Alström <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/72CD49046A53468EB5BC68124D381C7E-P901ISM>
Sent: 2019-02-13 21:22:43 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>
Subject: 190213-Frågor UG (v1).docx
Attachments: 190213-Frågor UG (v1).docx

Hej,

Har lagt in några kommentarer/tankar.

Hoppas att de inte har något material som gör att de kan visa upp ett case där vi inte har agerat...

/Liselott



Frågor Uppdrag Granskning

Version: 1
2019-02-13

1.1 Uppdrag granskning: frågeområden och svar

1. **Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).**
    a. Det fokus på icke-inhemska kunder som andra banker haft har aldrig varit Swedbanks affärsmodell. Som vi kommunicerade i höstas så representerar gruppen icke-inhemska kunder mindre än 1,5 procent av våra kunder i Baltikum.
    b. HRNR: Som den största retailbanken är det naturligt att vi även haft kunder med exempelvis större förmögenheter, både bosatta i eller utanför något av de baltiska länderna. Med den historia de baltiska staterna har, finns en stor diaspora utanför länderna. Men exakt samma höga krav och rutiner har gällt och gäller dessa kunder.

Kommentar [CH1]: Vilka mer har haft det, ska vi inte säga Danske?
Ska vi lägga till det som vi brukar säga att vi kräver att det finns ett naturligt samband med någon av länderna

LA: Tycker att det är bra att lägga till att vi kräver samband/koppling. En fråga med anledning av det dock, kan vi få mothugg att de ser att många av de granskade kunderna inte haft koppling? Dvs skulle vi kunna få ett sådant uttalande mot oss?

Kommentar [LA2]: LA: Tycker att det är problematiskt med "exakt samma höga krav". I förhållande till vilka övriga kunder, utan stor förmögenhet? I sådant fall borde kraven ha varit högre för dessa. Tror inte riktigt att vi kan säga att de har varit det...

Kommentar [CH3]: Alltså vet inte hur jag ska förhålla mig till detta, kan vi ta bort det? Men jag förstår att vi vill säga det.

2. **Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.**
    a. Som vi ~~upprepat~~ flera gånger informerat om under hösten, ~~så~~ arbetar vi kontinuerligt med att förebygga penningtvätt. Och när vi fått ~~varnings~~signaler från våra egna system och processer eller utifrån så har vi agerat.
    b. En indikator att titta på i dessa sammanhang är om en kund har en synlig affärsverksamhet.
    c. Men vi ska komma ihåg att detta är en av vår bransch både viktigaste och svåraste fråg~~ora~~a. Och i takt med att de kriminella utvecklar sina metoder uppdaterar vi såväl processer som system.

3. **Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.**
    a. Det är ingen siffra vi känner igen.
    b. Men vi har alldeles oavsett agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån.

Kommentar [LA4]: Ska man inte börja svaret med detta istället för att inleda med att vi inte känner igen siffran, känns mer tillmötesgående.

Författare: Gabriel Francke Rodau
Avdelning: Group Communications
Version: 1
Informationsklass: Konfidentiellt

Begränsad behörighet (om tillämpbar): VD, Head of Group Compliance, Head of Group Communication eller annan anställd på Swedbank med uttryckligt tillstånd från någon av de tre ovan nämnda befattningshavarna.

c. Men eftersom du nämner så kallade motparter så vill jag vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder både vad avser kundkännedom och att utföra transaktionsanalyser, inte kunder i andra banker.

4. **Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.**
   a. Vi tittar självklart på namn som nämns i media i samband med avslöjanden om penningtvätt.
   b. Detta skedde, vilket vi berättade om i höstas, även efter avslöjandena om Danske Bank.

Kommentar [LA5]: Vi har väl inte sagt i media att vi gjort detta? Svaret är ok men lär leda till frågor om resultatet, svar gällande det bör nog också förberedas.

5. **Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.**
   a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån.
   b. Och kring det du kallar motparter så vill jag än en gång vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

6. **Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.**
   a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikator som vi gör våra bedömningar utifrån.

Kommentar [LA6]: Behov av att upprepa ej skyldighet gällande motparter igen?

7. **Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.**
   a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Jag kan inte kommentera enskilda fall, men vår nolltolerans mot penningtvätt gäller oavsett kund och om så skulle vara fallet har vi agerat därefter.

8. **UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.**
   a. Det är inga siffror vi känner igen.
   b. Men precis som jag sagt tidigare så är det just varningsflaggor vi letar efter.
   c. Och i de fall vi upptäckt något så har vi agerat.
   d. Låt mig också nämna, apropå den så kallade omsättningssiffran, att vi tittar på våra kunders transaktioner och inte på vad kunder i andra banker gör. Dessutom ska man komma ihåg att dessa analyser som huvudregel sker i efterhand, efter transaktionen redan har ägt rum. Men alldeles oavsett så har vi agerat på de signaler som vi fått.

1.2 Mailet från UG

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Datum: 13 februari 2019 14:27:08 CET
Till: <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Uppdrag granskning

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Konfidentiellt

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

Ändrad fältkod

Ändrad fältkod

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

1.3 Tidigare budskap (Q3 2018)

10 second version: Firstly; we have a business model of a retail bank, secondly; we are humble enough to realize that we need to work with others to be able to be really efficient in the area, and thirdly, and most importantly, we act on any indication we get on anything suspicious, and we act forcefully.

- Swedbank är en retailbank med låg riskprofil som fokuserar på inhemska kunder på fyra hemmamarknader; Sverige, Estland, Lettland och Litauen.
- Andra banker som verkar, och har verkat i Baltikum, har fokuserat på icke-inhemska kunder med stora internationella transaktionsflöden. Det har aldrig varit Swedbanks affärsmodell.
- Som marknadsledare i Baltikum har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter, samt agerat på dessa. Vi arbetar tillsammans med tillsynsmyndigheter, beslutsfattare och korrespondentbanker. Och eftersom kampen mot penningtvätt är global, har vi samma högra krav på processer och system på alla marknader.
- Vi har nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader där vi verkar.
- Vi har en kontinuerlig dialog med såväl reglerare som beslutsfattare för att bidra till att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

1.4 Frågor och svar (Q3 2018)

1.4.1 What is money laundering and suspicious transactions

Money laundering is when one uses the bank to hide that money is derived from criminal activities. This is made in order for someone to be able to use the money in society.

Suspicious transaction is when the bank suspects money laundering.

1.4.2 What is a non-resident customer

Corporate; a company registered in a foreign country.

Private; a person holding a foreign passport

1.4.3 How do we work with AML

As the market leader, we have continuously worked with anti-money laundering (AML) and have a systematic approach to assure that we detect suspicious transactions and business activities. In these efforts we work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks.

Konfidentiellt

We have always had zero tolerance against money laundering in all markets where we operate. Therefore, we have throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties. And we have the same systems and processes to detect money laundering on all our markets.

We have a continuous dialogue with regulators and authorities to strengthen the financial system and infrastructure. We see this as part of our responsibility as a market leader.

The focus of our AML efforts is to secure systems and processes in order to scrutinise transactions and detect suspicious transactions, rather than solely focus on the residency of the customer. Residency is part of the KYC and on-boarding process and Swedbank's policy is to bank customers with clear local business ties.

As a market leader and a systemically important bank in all three Baltic countries, we have a strong dialogue with local authorities, and they conduct in-depth supervision of our operations. This is something that differ us from smaller market players like Danske Bank.

There are currently no ongoing investigations into our bank from any of our regulators concerning AML-practices.

1.4.4 Our investigation of Danske transactions

Following the wide coverage on Danske Bank and their Estonian operations, we have conducted a special investigation on Swedbank customers and their transactions with Danske Bank during 2007-2015. The investigation was done internally, but with external support. The investigation shows that none of the names that have been mentioned in the media in connection to the Danske Bank report are customers of Swedbank.

In the investigation, we have used different risk indicators to identify suspicious transactions and potential risks at the Danske Bank based counterparts of our customers. We have not reviewed all individual transactions, but rather transactions based on the risk indicators chosen.

1.4.5 What happened with Danske's Estonian's customers

They did not come to us.

1.4.6 Danske's mortgage portfolio

We bought a private mortgage portfolio from Danske Bank in Latvia and Lithuania. It did not include private banking or corporate customers and we thoroughly went through the entire portfolio and all the customers.

1.4.7 Non-resident portfolio

All three Baltic countries have robust legal and institutional frameworks. Less than 1.5% of all of Swedbank customers in the Baltic countries are so called non-residents. However, main focus to detect money laundering is the transactions, rather than the origin of the customer.

Konfidentiellt

1.4.8 E-residency
Just like other potential non-resident customers, we need to perform due diligence processes to ensure that their businesses have a clear connection to Estonia. And we follow the same high processes and standards for on boarding potential e-resident customers as we do with all our other customers.

1.4.9 View on Baltic markets given ongoing AML focus
Despite the negative news flow on AML related issues in the Baltic countries, we welcome the development we have seen in recent years, where national and international authorities and politicians have been working intensively to increase transparency in their respective countries. We remain confident that the financial system in each country is sufficiently robust and the economies are strong and diversified enough to manage while the various measures are firmly being established and implemented.

1.4.10 Latvian election
We are following the outcome of the Latvian election closely. We assume that the next government, independent of outcome, will continue the strong commitment to the work in securing continued financial stability. And we will maintan the dialogue with relevant stakeholders on the Latvian market.

1.4.11 The fine in Latvia
The information was made public on 23 November, 2016.

During spring of 2016, the Financial and Capital Market Commission carried out an inspection related to the effectiveness of Swedbank's internal control systems for the prevention of money laundering in Latvia.

Following the audit, Swedbank committed to implementing a series of actions in order to mitigate identified deficiencies.

The findings included deficiencies in internal control systems, processes and documentation.

Based on the audit results, the Commission and Swedbank Latvia entered into an administrative agreement. The agreement included a fine of EUR 1.36 million and a series of mitigating actions.

1.4.12 The warning in Lithuania
The information was made public on 15 February, 2018.

During autumn 2017, the Bank of Lithuania carried out an inspection related to Swedbank's activities in the area of money laundering and terrorism financing prevention (AML/CTF) for the period January 2016 until March 2017.

The findings included deficiencies in internal control systems for money laundering prevention, processes and documentation. Based on the results, Bank of Lithuania issued a warning to Swedbank and obliged to remedy identified deficiencies.

Konfidentiellt

Already at the time of the warning, Swedbank had initiated actions to implement a series of measures aiming to improve its internal control systems, to ensure relevant customer due diligence data and to enhance processes and routines. And thereby, the deficiencies pointed out by Bank of Lithuania, had partly already been corrected.

A warning is the lowest level of sanction that the Bank of Lithuania can issue.

1.5 Citat från Q3-rapporten 2018

SR Ekot 23 oktober

https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.

- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström

Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.

När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.

-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?

"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?

"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?

"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober

Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten**.

Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar

Konfidentiellt

intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank**, enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.
Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bank-rapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.

Konfidentiellt

Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss. Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Konfidentiellt

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen
Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

1.6 Pressmeddelande 4 oktober 2018

Kommentar till Bloombergs artikel

2018-10-04 09:52

Den 3 oktober 2018 publicerade Bloomberg en artikel om penningtvättsrelaterade frågor i Estland som orsakade kraftiga marknadsreaktioner. Med tillägg till den kommentar som Estlands centralbank redan gjort angående vilseledande påståenden i artikeln vill Swedbanks vd och koncernchef Birgitte Bonnesen göra följande kommentarer:

"För det första så är Estland, Lettland och Litauen tillsammans med Sverige hemmamarknader för Swedbank. Vi har fullskaliga bankverksamheter i alla länder och fokuserar på inhemska privat- och företagskunder. Som marknadsledare så har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter. I dessa ansträngningar arbetar vi tillsammans med myndigheter, reglerare och korrespondentbanker. Vi har alltid nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader som vi verkar på. Som marknadsledare har vi också en kontinuerlig dialog med såväl regeringar som reglerare för att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

När det gäller så kallade "non-resident"-kunder så har Swedbank en relativt låg andel av dessa kunder. Totalt representerar de mindre än 1,5 procent av Swedbanks kunder i de tre baltiska länderna. Det viktiga när det kommer till att upptäcka penningtvätt är dock betalningstransaktioner, och det är där vårt fokus ligger.

Konfidentiellt

Förmågan att upptäcka och agera på misstänkta transaktioner är därför av högsta vikt. Våra ansträngningar inom penningtvättsområdet har därför främst handlat om att säkerställa att vi har system och processer för att syna och upptäcka misstänkta transaktioner snarare än att enbart fokusera på enskilda kunders hemvist. Hemvisten är en del av Swedbanks "känn din kund"-process och i hanteringen av nya kunder. Vår policy är att bara acceptera kunder med en tydlig koppling till det lokala näringslivet.

Baserat på vårt sätt att förebygga penningtvätt har vi genom åren reagerat på alla misstänkta signaler, från såväl våra egna kanaler som externa samarbetspartners. Det pågår för närvarande inga myndighetsutredningar av Swedbank relaterat till hanteringen av penningtvätt.

Trots det negativa nyhetsflödet kring penningtvättsrelaterade frågor i de baltiska länderna så välkomnar vi utvecklingen vi sett under de senaste åren, då såväl nationella som internationella myndigheter och politiker arbetat intensivt för att öka transparansen i respektive länder. Vi har fortsatt förtroende för att det finansiella systemet i varje enskilt land är tillräckligt robust samt att ekonomin är stark och diversifierad nog att hantera de olika åtgärder som utformats och implementerats."

Till följd av Bloombergs artikel har även Estlands centralbank publicerat nedan pressmeddelande:
https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

För ytterligare information:
Gregori Karamouzis, Chef Investor Relations, tel +46 72 740 63 38
Josefine Uppling, Presschef, tel +46 76 114 54 21

Konfidentiellt

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2019-02-13 21:45:34 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: RE: två tillägg (mer som svar på följdfrågor)

Ok

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 13 februari 2019 22:32
To: Cecilia Hernqvist
Subject: två tillägg (mer som svar på följdfrågor)

Exakt när och hur vi agerat kan vi givet bland annat banksekretess inte berätta.

Vårt viktigaste budskap i samband med höstens rapportering kring Danske Bank var att vi agerat alla gånger vi fått signaler från våra egna system och processer eller utifrån. Det budskapet gäller även fortsatt.

Det sistnämnda om vi får frågor på olika Birgitte-citat. Om de fortfarande gäller...

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 22:07:55 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Frågor och svar
Attachments: 190213-Frågor UG (v2).docx

Hej Birgitte,

Bifogar Q&A-dokument som Cecilia och jag arbetat fram tillsammans. I dokumentet finns även de tidigare budskap vi haft på temat, så allt är samlat på samma ställe. Men viktigast att ta del av just nu är dokumentets första del (avsnitt 1.1.).

Låt oss stämma av under torsdagsmorgonen (när du landat?) för att bestämma kring intervju.

Tack!

Jag skickar lösenord i sms.

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 13 Feb 2019 23:07:56 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb 2019 23:07:56 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 23:07:55 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>, Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Frågor och svar
Thread-Topic: Frågor och svar
Thread-Index: AdTD6Byz1WzB61YnR7Ga54S/oxWvTg==
Date: Wed, 13 Feb 2019 23:07:55 +0100
Message-ID: <5dacf3b529394202acfd77987965166c@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US

Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <5dacf3b529394202acfd77987965166c@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 36c29cbe-e66e-4bcf-6420-08d691ffb50d
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Frågor Uppdrag Granskning

Version: 2
2019-02-13

1.1 Uppdrag granskning: frågeområden och svar

1. **Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).**
    a. Det fokus på icke-inhemska kunder som Danske Bank hade i Estland har aldrig varit Swedbanks affärsmodell. Som vi kommunicerade i höstas så representerar gruppen icke-inhemska kunder mindre än 1,5 procent av våra kunder i Baltikum.
    b. HRNR: Som den största retailbanken är det naturligt att vi även haft kunder med exempelvis större förmögenheter, både bosatta i eller utanför något av de baltiska länderna. Med den historia de baltiska staterna har finns en stor diaspora utanför länderna.

2. **Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.**
    a. Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga penningtvätt. Och när vi fått signaler från våra egna system och processer eller utifrån så har vi agerat.
    b. En indikator att titta på i dessa sammanhang är om en kund har en synlig affärsverksamhet.
    c. Men vi ska komma ihåg att detta är en av vår bransch både viktigaste och svåraste frågor. Och i takt med att de kriminella utvecklar sina metoder uppdaterar vi såväl processer som system.

3. **Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.**
    a. Det är ingen siffra vi känner igen.
    b. Men det du nämner här är ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån och vi har agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån.
    c. Men eftersom du nämner så kallade motparter så vill jag vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder både vad

Konfidentiellt

avser kundkännedom och att utföra transaktionsanalyser, inte kunder i andra banker.

4. **Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.**
    a. Vi tittar självklart på namn som nämns i media i samband med avslöjanden om penningtvätt.
    b. Detta skedde, vilket vi informerade om i höstas, även efter avslöjandena om Danske Bank.

5. **Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikatorer som vi gör våra bedömningar utifrån.
    b. Och kring det du kallar motparter så vill jag än en gång vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder både vad avser kundkännedom och att utföra transaktionsanalyser, inte kunder i andra banker.

6. **Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Det du nämner här är också ett bra exempel på indikator som vi gör våra bedömningar utifrån.
    b. Och med risk för att verka tjatig så vill jag vad gäller motparter vara tydlig med att vår skyldighet och fokus gäller våra egna kunder både vad avser kundkännedom och att utföra transaktionsanalyser, inte kunder i andra banker.

7. **Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.**
    a. Vi har som sagt agerat på de signaler som vi fått från våra egna system och processer samt utifrån. Jag kan inte kommentera enskilda fall, men vår nolltolerans mot penningtvätt gäller oavsett kund och om så skulle vara fallet har vi agerat därefter.

8. **UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.**
    a. Det är inga siffror vi känner igen.
    b. Men precis som jag sagt tidigare så är det just varningsflaggor vi letar efter.
    c. Och i de fall vi upptäckt något så har vi agerat.
    d. Låt mig också nämna, apropå den så kallade omsättningssiffran, att vi tittar på våra kunders transaktioner och inte på vad kunder i andra banker gör. Dessutom ska man komma ihåg att dessa analyser som huvudregel sker i efterhand, efter transaktionen

Konfidentiellt

redan har ägt rum. Men alldeles oavsett så har vi agerat på de signaler som vi fått.

9. **Eventuella följdfrågor som inte täcks av ovan**
   a. **Frågor om tidigare kommentarer/citat och dess fortsatta riktighet**
   Vårt viktigaste budskap i samband med höstens rapportering kring Danske Bank var att vi agerat alla gånger vi fått signaler från våra egna system och processer eller utifrån. Det budskapet gäller även fortsatt.
   b. **Frågor om specifika fall eller uppgifter**
   Exakt när och hur vi agerat kan vi givet bland annat banksekretess inte berätta.

1.2 Mailet från UG

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Datum: 13 februari 2019 14:27:08 CET
Till: <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Uppdrag granskning

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

Konfidentiellt

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

1.3 Tidigare budskap (Q3 2018)

10 second version: Firstly; we have a business model of a retail bank, secondly; we are humble enough to realize that we need to work with others to be able to be really efficient in the area, and thirdly, and most importantly, we act on any indication we get on anything suspicious, and we act forcefully.

- Swedbank är en retailbank med låg riskprofil som fokuserar på inhemska kunder på fyra hemmamarknader; Sverige, Estland, Lettland och Litauen.
- Andra banker som verkar, och har verkat i Baltikum, har fokuserat på icke-inhemska kunder med stora internationella transaktionsflöden. Det har aldrig varit Swedbanks affärsmodell.
- Som marknadsledare i Baltikum har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter, samt agerat på dessa. Vi arbetar tillsammans med tillsynsmyndigheter, beslutsfattare och korrespondentbanker. Och eftersom kampen mot penningtvätt är global, har vi samma högra krav på processer och system på alla marknader.
- Vi har nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader där vi verkar.
- Vi har en kontinuerlig dialog med såväl reglerare som beslutsfattare för att bidra till att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

1.4 Frågor och svar (Q3 2018)

1.4.1 What is money laundering and suspicious transactions

Money laundering is when one uses the bank to hide that money is derived from criminal activities. This is made in order for someone to be able to use the money in society.

Suspicious transaction is when the bank suspects money laundering.

1.4.2 What is a non-resident customer

Corporate; a company registered in a foreign country.

Private; a person holding a foreign passport

1.4.3 How do we work with AML

As the market leader, we have continuously worked with anti-money laundering (AML) and have a systematic approach to assure that we detect suspicious transactions and business activities. In these efforts we work closely with authorities, regulators as well as with correspondent banks.

We have always had zero tolerance against money laundering in all markets where we operate. Therefore, we have throughout the years reacted on all signals, from our own channels as well as from external parties. And we have the same systems and processes to detect money laundering on all our markets.

We have a continuous dialogue with regulators and authorities to strengthen the financial system and infrastructure. We see this as part of our responsibility as a market leader.

The focus of our AML efforts is to secure systems and processes in order to scrutinise transactions and detect suspicious transactions, rather than solely focus on the residency of the customer. Residency is part of the KYC and on-boarding process and Swedbank's policy is to bank customers with clear local business ties.

As a market leader and a systemically important bank in all three Baltic countries, we have a strong dialogue with local authorities, and they conduct in-depth supervision of our operations. This is something that differ us from smaller market players like Danske Bank.

There are currently no ongoing investigations into our bank from any of our regulators concerning AML-practices.

1.4.4 Our investigation of Danske transactions

Following the wide coverage on Danske Bank and their Estonian operations, we have conducted a special investigation on Swedbank customers and their transactions with Danske Bank during 2007-2015. The investigation was done internally, but with external support. The investigation shows that none of the names that have been mentioned in the media in connection to the Danske Bank report are customers of Swedbank.

In the investigation, we have used different risk indicators to identify suspicious transactions and potential risks at the Danske Bank based counterparts of our customers. We have not reviewed all individual transactions, but rather transactions based on the risk indicators chosen.

Konfidentiellt

1.4.5 What happened with Danske's Estonian's customers
They did not come to us.

1.4.6 Danske's mortgage portfolio
We bought a private mortgage portfolio from Danske Bank in Latvia and Lithuania. It did not include private banking or corporate customers and we thoroughly went through the entire portfolio and all the customers.

1.4.7 Non-resident portfolio
All three Baltic countries have robust legal and institutional frameworks. Less than 1.5% of all of Swedbank customers in the Baltic countries are so called non-residents. However, main focus to detect money laundering is the transactions, rather than the origin of the customer.

1.4.8 E-residency
Just like other potential non-resident customers, we need to perform due diligence processes to ensure that their businesses have a clear connection to Estonia. And we follow the same high processes and standards for on boarding potential e-resident customers as we do with all our other customers.

1.4.9 View on Baltic markets given ongoing AML focus
Despite the negative news flow on AML related issues in the Baltic countries, we welcome the development we have seen in recent years, where national and international authorities and politicians have been working intensively to increase transparency in their respective countries. We remain confident that the financial system in each country is sufficiently robust and the economies are strong and diversified enough to manage while the various measures are firmly being established and implemented.

1.4.10 Latvian election
We are following the outcome of the Latvian election closely. We assume that the next government, independent of outcome, will continue the strong commitment to the work in securing continued financial stability. And we will maintan the dialogue with relevant stakeholders on the Latvian market.

1.4.11 The fine in Latvia
The information was made public on 23 November, 2016.

During spring of 2016, the Financial and Capital Market Commission carried out an inspection related to the effectiveness of Swedbank's internal control systems for the prevention of money laundering in Latvia.

Following the audit, Swedbank committed to implementing a series of actions in order to mitigate identified deficiencies.

The findings included deficiencies in internal control systems, processes and documentation.

Konfidentiellt

Based on the audit results, the Commission and Swedbank Latvia entered into an administrative agreement. The agreement included a fine of EUR 1.36 million and a series of mitigating actions.

1.4.12 The warning in Lithuania

The information was made public on 15 February, 2018.

During autumn 2017, the Bank of Lithuania carried out an inspection related to Swedbank's activities in the area of money laundering and terrorism financing prevention (AML/CTF) for the period January 2016 until March 2017.

The findings included deficiencies in internal control systems for money laundering prevention, processes and documentation. Based on the results, Bank of Lithuania issued a warning to Swedbank and obliged to remedy identified deficiencies.

Already at the time of the warning, Swedbank had initiated actions to implement a series of measures aiming to improve its internal control systems, to ensure relevant customer due diligence data and to enhance processes and routines. And thereby, the deficiencies pointed out by Bank of Lithuania, had partly already been corrected.

A warning is the lowest level of sanction that the Bank of Lithuania can issue.

1.5 Citat från Q3-rapporten 2018

SR Ekot 23 oktober
https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.
- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström
Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.
När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.
-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?
"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?
"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?
"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober
Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten**.
Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank**, enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.
Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen
Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bank-rapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**

Konfidentiellt

Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen
Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss. Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för

Konfidentiellt

brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jätteträkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen
Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

1.6 Pressmeddelande 4 oktober 2018

Kommentar till Bloombergs artikel

2018-10-04 09:52

Den 3 oktober 2018 publicerade Bloomberg en artikel om penningtvättsrelaterade frågor i Estland som orsakade kraftiga marknadsreaktioner. Med tillägg till den kommentar som Estlands centralbank redan gjort angående vilseledande påståenden i artikeln vill Swedbanks vd och koncernchef Birgitte Bonnesen göra följande kommentarer:

"För det första så är Estland, Lettland och Litauen tillsammans med Sverige hemmamarknader för Swedbank. Vi har fullskaliga bankverksamheter i alla länder och fokuserar på inhemska privat- och företagskunder. Som marknadsledare så har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta

transaktioner och affärsaktiviteter. I dessa ansträngningar arbetar vi tillsammans med myndigheter, reglerare och korrespondentbanker. Vi har alltid nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader som vi verkar på. Som marknadsledare har vi också en kontinuerlig dialog med såväl regeringar som reglerare för att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

När det gäller så kallade ”non-resident”-kunder så har Swedbank en relativt låg andel av dessa kunder. Totalt representerar de mindre än 1,5 procent av Swedbanks kunder i de tre baltiska länderna. Det viktiga när det kommer till att upptäcka penningtvätt är dock betalningstransaktioner, och det är där vårt fokus ligger. Förmågan att upptäcka och agera på misstänkta transaktioner är därför av högsta vikt. Våra ansträngningar inom penningtvättsområdet har därför främst handlat om att säkerställa att vi har system och processer för att syna och upptäcka misstänkta transaktioner snarare än att enbart fokusera på enskilda kunders hemvist. Hemvisten är en del av Swedbanks ”känn din kund”-process och i hanteringen av nya kunder. Vår policy är att bara acceptera kunder med en tydlig koppling till det lokala näringslivet.

Baserat på vårt sätt att förebygga penningtvätt har vi genom åren reagerat på alla misstänkta signaler, från såväl våra egna kanaler som externa samarbetspartners. Det pågår för närvarande inga myndighetsutredningar av Swedbank relaterat till hanteringen av penningtvätt.

Trots det negativa nyhetsflödet kring penningtvättsrelaterade frågor i de baltiska länderna så välkomnar vi utvecklingen vi sett under de senaste åren, då såväl nationella som internationella myndigheter och politiker arbetat intensivt för att öka transparansen i respektive länder. Vi har fortsatt förtroende för att det finansiella systemet i varje enskilt land är tillräckligt robust samt att ekonomin är stark och diversifierad nog att hantera de olika åtgärder som utformats och implementerats.”

Till följd av Bloombergs artikel har även Estlands centralbank publicerat nedan pressmeddelande:
https://www.eestipank.ee/en/press/bloomberg-has-mistaken-cross-border-payments-non-resident-flows-03102018

För ytterligare information:
Gregori Karamouzis, Chef Investor Relations, tel +46 72 740 63 38
Josefine Uppling, Presschef, tel +46 76 114 54 21

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-14 06:06:29 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Re: Kom på

Skumt, men tack.

Yle kan iofs vara samma givet internationell samarbete...

14 feb. 2019 kl. 07:02 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:

Morrn, träffade dem båda på Bank Summit igår, de har inte blivit kontaktade av SVT

Bästa hälsn

Josefine Uppling
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

14 feb. 2019 kl. 06:54 skrev Gabriel Francke Rodau
<gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

> God morgon,
>
> Kan du ringa Frank och Afroditi nu på morgonen och höra om de fått några frågor? Du kan säga att vi fått frågor som bla handlar om hur vi bedömer våra non-resident-kunder. Men gå inte in på detaljer.
>
> Tack!
>
> Gabriel
>
> Gabriel Francke Rodau
> +46 701 44 89 66

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-14 08:22:49 +0000
To: Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
CC: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: Re: SV: UG-rehearsal

Okej, då missar han

Jag som ska tränas inför ev intervju med SVT

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

14 feb. 2019 kl. 09:20 skrev Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>:

Ragnar är i stan idag fram till kl 14,00
Vad gäller detta?
/A

-----Ursprungligt meddelande-----
Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 14 februari 2019 09:19
Till: Ragnar Gustavii
Kopia: Anna Lundberg; Anette Gritsis
Ämne: UG-rehearsal

Josefine och jag hittade tid kl 11-12 idag.

Hoppas funkar.

Allt gott,
Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

From: Liselott Alström <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/72CD49046A53468EB5BC68124D381C7E-P901ISM>
Sent: 2019-02-14 09:26:09 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: UG

Hej,

Du vet kanske redan det här, men UG igår avslutades som vanligt med en propå om vad nästa veckas program ska handla om. Men istället för att säga det uppgav man att ibland är det så att de inte kan säga vad programmet ska handla om och att nästa veckas program är ett sådant program. De avslutade med att lova att man inte vill missa det programmet...

Fick denna artikel från Fredrik, lite tänkvärd artikel om att bli granskad i media och taktiken för detta.

https://www.resume.se/nyheter/artiklar/2019/02/13/ledarna-graver-sin-egen-grav-med-uteblivna-svar/

/L

Liselott Alström
Head of Group AML Compliance

Swedbank AB (publ)

105 34 Stockholm

Landsvägen 40

Dir: +46 (0)8 585 942 64

Mob: +46 (0)76 141 97 62

liselott.alstrom@swedbank.se



Opinion

Ledarna gräver sin egen grav med uteblivna svar

Publicerad: 13 Februari 2019, 15:28



Hampus Knutsson

"Att bli utpekad som ond i en granskning kan kännas både hemskt och orättvist. Men det är inte bara krisen i sig som avgör eftermälet för den som granskas, det är minst lika avgörande hur den granskade tar tag i krisen, det skriver Primes krisexpert Hampus Knutsson i ett debattinlägg.

Ämnen i artikeln: Krishantering | Prime | Hampus Knutsson

I en serie artiklar har Aftonbladet avslöjat slöseri hos fackförbundet Ledarna efter resor för miljoner, lyxhotell och frikostiga avtal för höga chefer. Nu rapporteras det om medlemsstorm på Facebook och medlemsflykt efter förbundets bristande krisinsikt och handfallna krishantering. Det senaste draget från ledningen är att hemlighålla resekostnader och inte svara på fler frågor från Aftonbladets redaktion. En strategi dömd att misslyckas.

Den bästa krishanteringen är alltid att göra rätt från början. I ljuset av det så är det svårt att förstå att fackliga förtroendevalda fortfarande i detta decennium gör dyra

resor, bokar business class-biljetter och bor på lyxhotell för medlemmarnas pengar. Det enda rimliga hade varit att resa billigare och bo mer modest i samband med konferenser.
Men resorna är gjorda och nu är förtroendekrisen ett faktum. Då finns det troligen inget effektivare sätt att hälla bensin på brasan än att fly undan frågorna eller gömma sig i ickesvar såsom "Inga kommentarer". En makthavare som värjer sig för kritik genom att gömma sig för frågor är ett tacksamt klickbränsle. Alltför många rådgivare i pr-branschen ger fortfarande det föråldrade rådet att lägga locket på – och har dessutom mage att ta betalt för det. Är du boven i dramat så kommer det inte fungera att gömma dig i kulisserna, tvärtom riskerar det att förvärra krisen. Om du är boven i dramat måste du upp på scen – och äga den.

Att bli utpekad som den onde i en granskning kan kännas både hemskt och orättvist. Men det är inte bara krisen i sig som avgör eftermälet för den som granskas, det är minst lika avgörande hur den granskade tar tag i krisen när den är ett faktum. Det är oftast inte de svåra frågorna som fäller en makthavare, utan luddiga eller helt uteblivna svar. Om du inte tar tag i det riktiga problemet som granskas och berättar hur du tar ansvar för att hantera det, så blir du inte av kritiken.

Man kan se den här granskningen som improvisationsteater där mediekonsumenterna utgör publikhavet och aktörerna på scenen (hjälten, skurken, offret och experten) agerar utifrån de roller de tilldelats av redaktören. Varje story innehåller ett drama, syret som håller publiken fängslad. Makthavarnas slöseri med medlemspengar är ett tydligt drama som engagerar många, inte minst medlemmarna. Varje åtgärd som skruvar upp volymen i dramat förlänger den mediala livslängden och kan fördjupa krisen. Därför handlar krishantering om att reducera dramat.

Det är oftast svårt eller omöjligt att byta roll under en brinnande kris. Men du kan spela din roll på olika sätt, för att påverka hur dramatisk och långvarig granskningen ska bli.
Om den onde agerar som en skurk fördjupas och förlängs krisen. Det är aldrig en framgångsrik väg att ljuga skylla ifrån sig, gömma sig, svara undvikande eller att fly från ansvar, som i fallet med Ledarna. Då sinar kapitalet på förtroendekontot, krisen fördjupas och kraven på svar blir kvar medan nya frågor uppstår.

Men om den onde agerar ansvarsfullt, öppet och professionellt när något gått snett, då går luften ur dramat. Men ännu viktigare, om du tar tag i problemen som utgör dramat så kan de få en lösning som gör verksamheten bättre. Krisen behöver inte bli ett misslyckande om de ansvariga visar att de lärt sig något av den. Då kan den till och med bli en tillgång.

Utifrån ser Ledarnas kris enkel ut att lösa. De kan utnyttja kritiken till att faktiskt förändras genom att sätta nya rimliga policys för konferenser, resor och boende. Det vill säga, inte att som nu fokusera på det som möjligen känns orättvist och överdrivet i rapporteringen – utan på det som faktiskt stämmer. De borde även se över generösa avtal. Ju förr desto bättre, för förr eller senare kommer de att tvingas till förändring ändå. Eller som ett citat från Ingmar Bergmans Fanny och Alexander: "Straffet ska lära dig älska sanningen".

5 tips att tänka på

Den bästa krishanteringen är att göra rätt från början.
Det är inte krisen i sig som avgör eftermälet – utan hanteringen av krisen.
Om du inte bemöter kritiken – så blir du inte av med den.
Fokusera inte på det som är fel i rapporteringen – utan det som kan stämma.
Det handlar inte om hur många som rapporterar – utan hur länge.

Ämnen i artikeln: Krishantering | Prime | Hampus Knutsson

Appointment Title:	UG
Organizer:	Gabriel Francke Rodau
Location:	
Start Time:	2019-02-15 09:00:00 +0000
End Time:	2019-02-15 10:00:00 +0000
Reminder Time:	N/A
Reminder Set:	false
Duration:	1 hours
Is Recurring:	false
Reccurrance Type:	Not
Reccurrance Pattern:	
Response Status:	0
Busy Status:	Busy

Colors:	0
OUTLOOKPOSTID:	
SYNCOWAINITIATEBOOKIN G:	False
CondecoBookingID:	

From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-14 09:56:41 +0000
To: Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Möte i em

Hej,

Gabriel pratade precis med Ragnar som bad om att vi kör Rehearsal UG kl 15 i em. Har du möjlighet att bjuda in. Ragnar, Josefine och Gabriel.

Ragnars möte med Josefine kl 15 får flyttas.

Vänliga hälsningar

Anette

Anette Gritsis

EA to Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 28 45

Mob: +46(0)72 744 12 24

Message Headers:

Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se
 (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Thu, 14 Feb 2019 10:56:41 +0100
Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV62320.fspa.myntet.se
 (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 14 Feb
 2019 10:56:41 +0100
Received: from SRV63090.fspa.myntet.se ([fe80::300e:237f:4097:ce39]) by
 SRV63090.fspa.myntet.se ([fe80::300e:237f:4097:ce39%19]) with mapi id
 15.00.1367.000; Thu, 14 Feb 2019 10:56:41 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
To: Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Möte i em
Thread-Topic: Möte i em
Thread-Index: AdTES2TudX8hhJyTTPOq0sov75dNcA==
Date: Thu, 14 Feb 2019 10:56:41 +0100
Message-ID: <d69a77ad8ddb4c79a1d8b39de433d860@SRV63090.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <d69a77ad8ddb4c79a1d8b39de433d860@SRV63090.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63090.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]

X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 2357d42e-67d3-47ed-80d0-08d69262b80a
Return-Path: anette.gritsis@swedbank.com

From:	Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
Sent:	2019-02-14 16:10:12 +0000
To:	Anna Lundberg <anna.lundberg@swedbank.se>; Johan Bryngelson <johan.bryngelson@swedbank.se>
CC:	'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject:	RE: "Organiserade efter våra kunder"

Jag skulle gärna skjuta fram till efter våra ledardagar. Med UG-inspelning imorgon och sändning onsdag (med mkt interninfo att hantera) är tajmingen måndag ej optimal.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Anna Lundberg
Sent: den 14 februari 2019 17:03
To: Johan Bryngelson; Gabriel Francke Rodau
Subject: "Organiserade efter våra kunder"

Hej!

Ovan möte som vi bokat imorgon, måste vi skjuta upp/fram.

Ragnar vill att ni båda är med, och, han är förkyld och kommer inte att komma in till kontoret imorgon.

Vad sägs om måndag den 18/2 klockan 17.00?

Best regards

Anna Lundberg

Anna Lundberg

Assistant to Ragnar Gustavii

Head of CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Direkt: +46 8-5859 3482

Mobil: +46 70-242 16 09

From: Anna Nordqvist <anna.nordqvist@swedbank.se>
Sent: 2019-02-15 08:41:02 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med SVT i kalendern tas bort?

Best regards

Anna Nordqvist

Anna Nordqvist



Executive Assistant

CEO Secretariat

105 34 Stockholm

Telefon:+46858596736

Email: anna.nordqvist@swedbank.se

Message Headers:

Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62320.fspa.myntet.se
 (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Fri, 15 Feb 2019 09:41:03 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63092.fspa.myntet.se
 (10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 15 Feb
 2019 09:41:03 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
 SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Fri, 15 Feb 2019 09:41:02 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anna Nordqvist <anna.nordqvist@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med S
 VT i kalendern tas bort?
Thread-Topic: Dubbelkoll - ska blocken för Birgitte och intervju med S
 VT i kalendern tas bort?
Thread-Index: AdTFCir2U/OrODdRLWpnP4uq2w2FA==
Date: Fri, 15 Feb 2019 09:41:02 +0100
Message-ID: <24ebf22e691b40f8a6c6c1173feed2a2@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <24ebf22e691b40f8a6c6c1173feed2a2@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]

X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: c826d1a8-75ac-4045-eb79-08d69321516d
Return-Path: anna.nordqvist@swedbank.se

From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-15 10:17:03 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: RE: Möte nya presschefen

Fy – kalla kårar

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 15 februari 2019 11:16
To: Anette Gritsis
Subject: RE: Möte nya presschefen

Yes I know, vi har jobbat fram svaren tillsammans, får se hur det går då om han är lika succesful som jag när det gällde Robur som sa samma sak i 90 min

---

From: Anette Gritsis
Sent: den 15 februari 2019 11:15
To: Cecilia Hernqvist
Subject: RE: Möte nya presschefen

Vad kul!! Allt bra med dig? Gabriel grillas just nu av Uppdrag Granskning utanför Ekbacken – över 1 timme nu ☹

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 15 februari 2019 11:14
To: Anette Gritsis
Subject: RE: Möte nya presschefen

Du kommer älska henne jag har träffat henne flera ggr hon är cool och super proffsig

---

From: Anette Gritsis
Sent: den 15 februari 2019 11:13
To: Pooja Sethi
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: Möte nya presschefen

Hej Pooja!

Jag håller på med introduktionsprogrammet till Unni Jerndal, vår nya presschef som börjar 1 maj.

Kan Cecilia träffa henne och berätta lite vad hon arbetar med etc? Jag tänker antingen 1 timmes möte eller en lunch i typ Ekbacken.

Jag förslår följande datum o tider:

7 – 10 maj när som helst från kl 09.00

Om hon vill luncha så är det vid kl 12.00 – de får gå till Ekbacken.

Jag skickar INTE bokning utan ber dig att blocka i Mickes kalender.

Tacksam för bekräftelse.

Vänliga hälsningar

Anette

Anette Gritsis

EA to Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 28 45

Mob: +46(0)72 744 12 24

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Fri, 15 Feb 2019 11:17:03 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 15 Feb
2019 11:17:03 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Fri, 15 Feb 2019 11:17:03 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: Möte nya presschefen
Thread-Topic: Möte nya presschefen
Thread-Index: AdTFFqVUS5rRLgOQTqy/Y+pjIcMYfQAAH0rAAAAF4mAAAAqcYAAACwlA
Date: Fri, 15 Feb 2019 11:17:03 +0100
Message-ID: <0a4ea39e5dac4082beedd02d7c11e839@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <8fdbc6c44c7a4281919cac0715aa861b@SRV63091.fspa.myntet.se>
<9488cbc9f88a4533a9ab3a2e11057d8a@SRV62317.fspa.myntet.se>
<43a3a6f07c0e4e4abfd95f647cb4df87@SRV63091.fspa.myntet.se>
<1c0e5a8e028b4dfea542229106f9260d@SRV62317.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <1c0e5a8e028b4dfea542229106f9260d@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <0a4ea39e5dac4082beedd02d7c11e839@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 1cf9e3bb-d9dc-4cbb-ca99-08d6932ebad5
Return-Path: anette.gritsis@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-16 16:27:23 +0000
To: Unni Jerndal <jerndalunni@gmail.com>
CC: unni.jerndal@bankgirot.se
Subject: Re: Expert på penningtvätt: Bara en procent av smutsiga pengar hittas

Såg det. Är sannolikt sant. Men vi (på riktigt) långt före snittet i branschen. Både vad gäller kultur och system/processer.

Men UG på onsdag kommer inte bli kul... :-(

Men nu; fortsatt trevlig helg!!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

16 feb. 2019 kl. 14:13 skrev Unni Jerndal <jerndalunni@gmail.com>:

https://www.dn.se/ekonomi/expert-pa-penningtvatt-bara-en-procent-av-smutsiga-pengar-hittas/

Skickat från min iPhone

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2019-02-17 13:02:10 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Re: Funderar...

Jag tror inte heller att mer info/förtydligande gör varken från eller till

Trevlig söndag!

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

17 feb. 2019 kl. 10:01 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

Jo det jag avsåg, men då kommer ju detta tillägg garanterat inte med - röstar för nej o förtydliga istället om det behövs för andra! Ut i solen:)

Trevlig söndag

Skickat från min iPhone

17 feb. 2019 kl. 09:51 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Äh, kanske dumt addera mer content.

Och intervjun i fredags kommer absolut vara med i programmet, men kanske inte det du avsåg.

Trevlig söndag i solen!

Gabriel

16 feb. 2019 kl. 21:31 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

Kommer de visa dig i bild o/e kommer man höra din röst?

Rädd för att de inte kommer säga det i alla fall?

Vi sover på det som sagt:)

Skickat från min iPhone

16 feb. 2019 kl. 19:49 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Alltså, rent UG-taktiskt vette tusan om det gör skillnad. Men rent faktamässigt borde jag nämnt meddelandeförbudet som förklaring varför inte kunde säga detaljer och jag hade ju kunnat säga typ samma för Magnitsky som för Danske. Men kanske bara väcker nya följdfrågor inklusive "varför får vi inte intervjua någon vettig person"...

Vi kan sova på saken till på måndag :)-

16 feb. 2019 kl. 19:36 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:

Hej!

Hm vet inte, spontant tycker jag inte att sms:et tillför så mkt? Utveckla gärna hur du tänker/vad du tror det gör för skillnad?

Trevlig lördagkväll

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

16 feb. 2019 kl. 17:36 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Hej,

Jag funderar på om vi (på måndag) ska skicka ett klargörande sms apropå att Magnitsky-delen av intervjun var den som lämnade (mest) frågetecken.

Vad tror ni om det? Och i så fall, kan nedan funka?

Jag vill gärna göra ett förtydligande apropå era avslutande frågor i fredags. Som jag sade under intervjun så agerar vi bl.a. utifrån externa varningssignaler såsom uppgifter kring penningtvätt i media. Ett sådant exempel är Magntisky-fallet och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Message Headers: Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV63092.fspa.myntet.se
(10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sun, 17 Feb
2019 14:02:10 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f]) by
SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Funderar...
Thread-Topic: Funderar...
Thread-Index: AQHUxhWzuwxuyR/QQkucWM1WxSwU0aXiwMISgAADySGAABxpJoAAzu9TgAACm9yAAENS7w==
Date: Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100
Message-ID: <E2753A8F-765A-4BEB-BE73-4A409528C32D@swedbank.com>
References: <2477B5BC-5DE5-457C-AFA2-1BF6ACBE0935@swedbank.com>,<AF2615E4-4427-4476-A639-B63EA0A8FDD7@s
In-Reply-To: <5F7D9041-5C40-4F8E-B9AE-CCA761634990@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <E2753A8F-765A-4BEB-BE73-4A409528C32D@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63094.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: ce6f275d-5791-4bdc-c23a-08d694d820bd
Return-Path: josefine.uppling@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
Sent: 2019-02-17 21:52:46 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii (ragnar.gustavii@swedbank.se)
Subject: Komsplan UG
Attachments: 190217-Communication plan UG (v1).docx

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!

@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 1
2019-02-17

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team (with message to forward if relevant)
  - Intranet article
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annat affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktinsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

From: Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
Sent: 2019-02-17 21:56:27 +0000
To: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
CC: 'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: Kommunikationsplan UG
Attachments: 190217-Communication plan UG (v1).docx

Hej,

Bifogar första version av kommunikationsplan för Uppdrag granskning. Jag skulle behöva att era två enheter koordinerar detta arbete imorgon måndag (inkl. översätter material till engelska där det behövs). Och självklart föreslå ändringar som ni finner relevanta.

Jag har även skickat materialet till bl.a. Birgitte och Cecilia, så det kan komma ändringar. Vi har möten med stora ägare (planerat sedan länge) imorgon och kommer då förinformera dem om UG.

Jag är på plats på fm imorgon, men ska sedan in till stan [redacted]. Men nås på mobilen därefter.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 1
2019-02-17

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team (with message to forward if relevant)
  - Intranet article
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annat affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktinsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 05:41:02 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Re: Re: Komsplan UG

Hej och god morgon.
Ser bra ut tycker jag.
Läser en gång till senare idag men som sagt såg inget jag studsade på.

Tror dock det är viktigt att säkra EE också så att de inte börjar tala därifrån.

Vänligen Cecilia

Skickat från min iPhone

17 feb. 2019 kl. 22:52 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!
@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,
Gabriel

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

<190217-Communication plan UG (v1).docx>

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 06:41:03 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 06:41:03 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 06:41:03 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Re: Komsplan UG
Thread-Topic: Komsplan UG
Thread-Index: AdTHCrptqplW75QJRj+O5EtlqJR0XQAQc5sq
Date: Mon, 18 Feb 2019 06:41:02 +0100
Message-ID: <53740B3E-F964-44D9-AAB5-E8558BDCF8C6@swedbank.com>
References: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>

Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <53740B3E-F964-44D9-AAB5-E8558BDCF8C6@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 841bf7a0-5f4f-4997-8ba3-08d69563ab6f
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 06:25:00 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor

God morgon - se nedan, fler frågor:

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.gordh@gmail.com>
Datum: 18 februari 2019 07:15:23 CET
Till: josefine.uppling@swedbank.com
Ämne: Re: Uppdrag granskning

Hej igen Josefine,
Tack för senast.

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:
Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:
"The report from Group Compliance& AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)
Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.
Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.
Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning
Axel

Den ons 13 feb. 2019 kl 14:27 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>:

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:

Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Mon, 18 Feb 2019 07:25:01 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62320.fspa.myntet.se
(10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb
2019 07:25:00 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f]) by
SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 07:25:00 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Cecilia
Hernqvist" <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Topic: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Index: AQHUx1Kthg8PpEdOCE62ujheC5Zz+g==
Date: Mon, 18 Feb 2019 07:25:00 +0100
Message-ID: <D99C6CBD-9BFA-4C51-A0A6-4E5322E1EA7C@swedbank.com>
References: <CAGNcc+eXCoO9J+piiMthW6Z_ZPs35dOia1-0jQZ0CyRDxz8v_g@mail.gmail.com>,<50C767F2-6233-483D-812A
In-Reply-To: <50C767F2-6233-483D-812A-37EB6BD4E9D7@gmail.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <D99C6CBD-9BFA-4C51-A0A6-4E5322E1EA7C@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63094.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: a98a71ef-3aeb-46cc-c64f-08d69569cfa1
Return-Path: josefine.uppling@swedbank.com

From: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
Sent: 2019-02-18 06:28:25 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Re: Re: Komsplan UG

Tack!

Skickar självklart inte vidare och säger självklart till om att det inte ska spridas.

Hoppas du känner dig bättre idag!

18 feb. 2019 kl. 06:42 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

> Endast för din info - se till om du informerar de dina idag att de inte sprider detta vidare - och obs skicka inte komms planen till dem:)
>
> Godmorgon
>
> Skickat från min iPhone
>
> Vidarebefordrat brev:
>
> > **Från:** Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
> > **Datum:** 17 februari 2019 22:52:46 CET
> > **Till:** Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
> > **Ämne: Komsplan UG**
> >
> > Hej,
> >
> > Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.
> >
> > @Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!
> > @Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!
> >
> > Vi hörs och ses imorgon!
> >
> > Allt gott,
> > Gabriel
> >
> > **Gabriel Francke Rodau**
> > Head of Group Communication
> > Group Communication
> > CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

<190217-Communication plan UG (v1).docx>

From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Sent: 2019-02-18 06:59:53 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: Re: Kommunikationsplan UG

Hej!
Planen ser bra ut. Läser texten och återkommer. Vi synkar oss och förbereder oss på att uppdatera intranät et efter programmet.
/Anette

Skickat från min iPhone

17 feb. 2019 kl. 23:49 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:

Tack, kollar och återkommer first thing imrn bitti

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

17 feb. 2019 kl. 22:56 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Hej,

Bifogar första version av kommunikationsplan för Uppdrag granskning. Jag skulle behöva att era två enheter koordinerar detta arbete imorgon måndag (inkl. översätter material till engelska där det behövs). Och självklart föreslå ändringar som ni finner relevanta.

Jag har även skickat materialet till bl.a. Birgitte och Cecilia, så det kan komma ändringar. Vi har möten med stora ägare (planerat sedan länge) imorgon och kommer då förinformera dem om UG.

Jag är på plats på fm imorgon, men ska sedan in till stan [redacted] Men nås på mobilen därefter.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir. +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

<190217-Communication plan UG (v1).docx>

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63094.fspa.myntet.se
(10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Mon, 18 Feb 2019 07:59:53 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62318.fspa.myntet.se
(10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb
2019 07:59:53 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by
SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 07:59:53 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Anette Gritsis
<anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: Re: Kommunikationsplan UG
Thread-Topic: Kommunikationsplan UG
Thread-Index: AdTHC0BE14SPe8KxQCyZIIy2dtpCqgAB87vqABEfR0A=
Date: Mon, 18 Feb 2019 07:59:53 +0100
Message-ID: <AB2BF3C6-1945-4333-8E2C-50BE098DB68D@swedbank.se>
References: <9c7585cf9eba4aa69dd4729fcaf2b47b@SRV62320.fspa.myntet.se>,<5668212F-1093-4F02-9452-E1C17E2E6CAE
In-Reply-To: <5668212F-1093-4F02-9452-E1C17E2E6CAB@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <AB2BF3C6-1945-4333-8E2C-50BE098DB68D@swedbank.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3b3bf2d2-e23e-4022-515b-08d6956eaed9
Return-Path: anette.von-troil@swedbank.se

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 07:03:08 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: RE: Uppdrag granskning - fler frågor

Hej igen
Bara några snabba försök. Kommenterar när vi hörs vad vi vet och inte vet. Håller på att kolla några saker. Intressant när det gäller Ukio, de har vi ju kört och redovisat i styrelsen i januari, puh...

Nu kan du ju få in detta om meddelandeförbud G

Avvaktar ditt samtal Josefine,

C

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

Vi får regelbundet svara på frågor från våra tillsynsmyndigheter om hur vår kundportfölj ser ut, det gäller både inom kreditrisk som penningtvätt.

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

Som vi tidigare har sagt kan vi inte kommentera på enskilda kundförhållanden, vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Som vi tidigare har sagt, så fort vi ser något misstänkt agerar vi, det kan vara i form av att vi begränsar utnyttjandet av bankens produkter och tjänster till att vi avslutar kundförhållanden. Vi anmäler också till finanspolisen i de fall vi anser att så ska ske. Vi kan inte pga meddelandeförbudet uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen.

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?
Som vi tidigare har sagt kan vi inte kommentera på enskilda kundförhållanden, vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Som vi tidigare har sagt, så fort vi ser något misstänkt agerar vi, det kan vara i form av att vi begär in mer information/dokument, begränsar utnyttjandet av bankens produkter och tjänster eller lägger andra restriktioner till att vi avslutar kundförhållanden. Vi anmäler också till finanspolisen i de fall vi anser att så ska ske. Vi kan inte pga meddelandeförbudet uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen.

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna., mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?
Se ovan, vi kan inte kommentera på enskilda förhållanden. Upprepa svaret

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

Vi kan inte kommentera på enskilda förhållanden. Rent allmänt så har vi skyldighet att undersöka vem som är den slutliga egentliga ägaren av ett bolag, sk Ultimate benefical owner.

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?
Upprepande kommentar

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

Upprepande kommentar

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Upprepande kommentar

From: Josefine Uppling
Sent: den 18 februari 2019 07:25
To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
Subject: Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor

God morgon - se nedan, fler frågor:

Josefine Uppling

Presschef/Group Press Officer

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.gordh@gmail.com>
Datum: 18 februari 2019 07:15:23 CET
Till: josefine.uppling@swedbank.com
Ämne: Re: Uppdrag granskning

Hej igen Josefine,
Tack för senast.

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i Solway-kluster som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted] På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning
Axel

Den ons 13 feb. 2019 kl 14:27 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>:

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 08:03:08 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 08:03:08 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 08:03:08 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: RE: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Topic: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Index: AQHUx1Kthg8PpEdOCE62ujheC5Zz+qXlIEYA
Date: Mon, 18 Feb 2019 08:03:08 +0100
Message-ID: <3a364687b6594f499c58faec574f8494@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <CAGNcc+eXCoO9J+piiMthW6Z_ZPs35dOia1-0jQZ0CyRDxz8v_g@mail.gmail.com>,<50C767F2-6233-483D-812A-
<D99C6CBD-9BFA-4C51-A0A6-4E5322E1EA7C@swedbank.com>
In-Reply-To: <D99C6CBD-9BFA-4C51-A0A6-4E5322E1EA7C@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <3a364687b6594f499c58faec574f8494@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 21eb5294-279a-43f6-049c-08d6956f231f
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 07:41:13 +0000
To: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Re: Re: Komsplan UG

Då förstår jag. Intervjun i fredags får räcka. Vi har för övrigt nu på morgonen fått nya frågor skriftligt inför programmet nästa (!) vecka. Frågor om enskilda kunder. Vi arbetar med Cecilia för att ta fram svar.

Gabriel

18 feb. 2019 kl. 08:38 skrev Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>:

Aaaah.

Jag menade formuleringen att vi "ställer upp" på intervju ☺

Best regards
Ragnar Gustavii
Head of CEO Office
Mob: +46 72 454 02 43

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 18 februari 2019 08:37
To: Ragnar Gustavii
Subject: Re: Komsplan UG

Jag intervjuades ju i 40 minuter i fredags. Det får räcka... ;-)

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

18 feb. 2019 kl. 08:22 skrev Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>:

Tack. Bra!

Ställer vi upp på intervju eller deltar vi/intevjuas i programmet?

Best regards
Ragnar Gustavii
Head of CEO Office
Mob: +46 72 454 02 43

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 17 februari 2019 22:53
To: Birgitte Bonnesen; Cecilia Hernqvist; Gregori Karamouzis; Ragnar Gustavii
Subject: Komsplan UG

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!
@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,
Gabriel

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir. +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 08:41:14 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 08:41:13 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 08:41:13 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Re: Komsplan UG
Thread-Topic: Komsplan UG
Thread-Index: AdTHCrptqplW75QJRj+O5EtlqJR0XQAT9STAAACJF1gAAAzjsAAAGvrw
Date: Mon, 18 Feb 2019 08:41:13 +0100

Message-ID: <A928604F-E84F-40E3-A2E3-DDC6F6384163@swedbank.com>
References: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>,<a8b91952386a4fcab34d91b1981fd3d3@SI
<771E8265-BD58-4160-A034-BF69DB871E9D@swedbank.com>,<e1048c85c4e64109a44691d5fd2cc890@SRV62319.fspa.my
In-Reply-To: <e1048c85c4e64109a44691d5fd2cc890@SRV62319.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <A928604F-E84F-40E3-A2E3-DDC6F6384163@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 22c5716d-25f1-46d2-dbd1-08d695747557
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 08:49:39 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Kommunikationsplan UG

Tack.

Anette T med team sitter på mastern (strax), men jag har ändrat enligt nedan.

Du kanske behöver ställa in möten idag. Jag är mån om att vi svarar UG. Jag kan stämma av förslag kl 11, sen måste jag åka från kontoret kl 1130

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Josefine Uppling
Sent: den 18 februari 2019 09:12
To: Gabriel Francke Rodau
Subject: Re: Kommunikationsplan UG

Några små grejer:

1.) vi behöver lägga in att kundansvariga på LC&I behöver info, bett Sara C om hjälp att ta fram vilka som behöver info - hon återkommer under dagen

2.) tidplanen - vi behöver tidigarelägga vissa delar tror jag, kommer att komma trailer et c innan själva programmet. Låt oss börja skicka ut info redan ikväll

3.) föreslår vi ändrar formuleringen "ställa upp på intervju" som förekommer på några ställen i internartikeln osv - överväg typ "vi medverkar i en intervjun"

Ska vi uppdatera tillsammans under dagen? Jag är på kontoret hela dagen men möten - vi hittat luckor

Josefine Uppling

Presschef/Group Press Officer

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

17 feb. 2019 kl. 22:56 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:

Hej,

Bifogar första version av kommunikationsplan för Uppdrag granskning. Jag skulle behöva att era två enheter koordinerar detta arbete imorgon måndag (inkl. översätter material till engelska där det behövs). Och självklart föreslå ändringar som ni finner relevanta.

Jag har även skickat materialet till bl.a. Birgitte och Cecilia, så det kan komma ändringar. Vi har möten med stora ägare (planerat sedan länge) imorgon och kommer då förinformera dem om UG.

Jag är på plats på fm imorgon, men ska sedan in till stan [redacted] Men nås på mobilen därefter.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

<190217-Communication plan UG (v1).docx>

Message Headers:

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 09:49:40 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 09:49:40 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 09:49:40 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Kommunikationsplan UG
Thread-Topic: Kommunikationsplan UG
Thread-Index: AdTHC0BE14SPe8KxQCyZIIy2dtpCqgAVmL4nAAFFv5A=
Date: Mon, 18 Feb 2019 09:49:39 +0100
Message-ID: <cde5ef343f184ecdbb0aaf26371fb475@SRV62320.fspa.myntet.se>
References: <9c7585cf9eba4aa69dd4729fcaf2b47b@SRV62320.fspa.myntet.se> <031B53EE-D211-40C6-98AB-FA83F5B460E4@swedbank.com>
In-Reply-To: <031B53EE-D211-40C6-98AB-FA83F5B460E4@swedbank.com>

Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <cde5ef343f184ecdbb0aaf26371fb475@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: f5e4d465-d70c-4edc-88f0-08d6957e04eb
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
Sent: 2019-02-18 08:59:28 +0000
To: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; 'Anette Gritsis' <anette.gritsis@swedbank.com>
Subject: Mastern Komsplan
Attachments: 190218-Communication plan UG (v2).docx

Uppdaterad version kommer här. Nu äger du den tills vidare.

Jag kan stämma av kl 11

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66



Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 2
2019-02-18

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team, Customer Centre and Client Executives within LC&I (with message to forward if relevant)
  - **Wednesday morning:** Intranet article
  - **Wednesday morning:** Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

Formaterat: Teckensnitt:Fet

Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

Ändrad fältkod

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervjumedverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annant affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ~~ställa upp på intervju~~medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.:

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet
Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet
Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet
Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

~~I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.~~

Att ~~vi~~ Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Formaterat: Teckensnitt:Inte Fet

~~Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.~~

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 10:24:32 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
Subject: Fwd: Fwd: VB: Uppdrag granskning - fler frågor

Ok tycker jag, saknade ett vi någonstans

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Datum: 18 februari 2019 11:15:42 CET
Till: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Ämne: VB: Uppdrag granskning - fler frågor

Hej!

Jättebra underlag från dig Cecilia. Jag har putsat lite och lagt till i enlighet m vårt samtal. Förslag på svar nedan:

1.)Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp.*"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)* Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

Svar: Vi har en öppen och transparent dialog med alla våra tillsynsmyndigheter. Vi får regelbundet svara på frågor från sagda tillsynsmyndigheter om hur vår kundportfölj ser ut, det gäller både inom kreditrisk som penningtvätt.

2.)När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning. Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank. Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden, vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Men precis som vi sa i höstas och fortfarande säger – om eller när ser något misstänkt eller får signaler om att något inte ser korrekt ut agerar vi. Exempel på hur vi agerar kan vara allt ifrån att vi begränsar nyttjandet av bankens produkter och tjänster till att avsluta kundförhållandet. Vi anmäler också till finanspolisen i de fall vi anser att så ska ske. På grund av meddelandeförbudet kan vi inte uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen. Detta gäller i samtliga fall vi gjort anmälan.

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

Svar: Det som beskrivs ovan är exempel på hur grov kriminell verksamhet kan bedrivas, alla vi som är verksamma i branschen riskerar att utnyttjas i kriminella syften. Att upptäcka och förhindra penningtvätt är därför en av branschens viktigaste frågor och något vi på Swedbank har högsta prioritet kring. Vi kan inte kommentera enskilda fall.

3.)Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted] På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

Svar: Se svar ovan, vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden, och på grund av meddelandeförbudet kan vi inte uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen.

4.) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden. Rent allmänt så har vi skyldighet att undersöka vem som är den slutliga egentliga ägaren av ett bolag, sk Ultimate benefical owner.

5.) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

Svar: Se ovan

6.) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

Svar: Se ovan. Vi kan inte kommentera enskilda fall – vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Det vi kan säga är att vi har agerat när vi fått varningssignaler och att vi är trygga med de processer vi har.

7.) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundrelationer – vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte.

From: Josefine Uppling
Sent: den 18 februari 2019 07:25
To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
Subject: Fwd: Uppdrag granskning - fler frågor

God morgon - se nedan, fler frågor:

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.gordh@gmail.com>
Datum: 18 februari 2019 07:15:23 CET
Till: josefine.uppling@swedbank.com
Ämne: Re: Uppdrag granskning

Hej igen Josefine,
Tack för senast.

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:
Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning
Axel

Den ons 13 feb. 2019 kl 14:27 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>:

> Hej! Se nedan:
>
> **UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019**
>
> **Birgitte Bonnesen,** och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.
>
> Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.
>
> Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:
>
> 1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).
>
> 2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63091.fspa.myntet.se
 (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Mon, 18 Feb 2019 11:24:33 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb
 2019 11:24:32 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
 SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 11:24:32 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>
Subject: Fwd: VB: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Topic: VB: Uppdrag granskning - fler frågor
Thread-Index: AQHUx3Qj4c+s6eNq30KoCScCBG5Ihw==
Date: Mon, 18 Feb 2019 11:24:32 +0100
Message-ID: <FA606C38-EE8E-43C3-BE1C-53F3BF5BCA4C@swedbank.com>
References: <CAGNcc+eXCoO9J+piiMthW6Z_ZPs35dOia1-0jQZ0CyRDxz8v_g@mail.gmail.com>,<50C767F2-6233-483D-812A
 <D99C6CBD-9BFA-4C51-A0A6-4E5322E1EA7C@swedbank.com>,<3a364687b6594f499c58faec574f8494@SRV62317.fspa.my
 <33CD8309-F310-4530-8773-B97C1AAC97AA@swedbank.com>,<1a13d6d4415a409ab397bd9cd25c855d@SRV63094.fspa.m
In-Reply-To: <1a13d6d4415a409ab397bd9cd25c855d@SRV63094.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <FA606C38-EE8E-43C3-BE1C-53F3BF5BCA4C@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal

X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: f75952ca-c71d-45f0-8cea-08d6958b4617
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From: jan.andersson@rossmore-advisors.com
Sent: 2019-02-18 10:42:06 +0000
To: Marianne Nilsson <marianne.nilsson@swedbankrobur.se>; Ingemar Syrehn <ingemar.syrehn@swedbankrobur.se>
Subject: Möte med Swedbank
Attachments: Möte_Swedbank_190218.pdf

Hej!

Några korta rader om dagens möte på Swedbank inför årsstämman 2019.

Jan

Jan Andersson

Rossmore Advisors AB

Fleminggatan 25 5tr

SE-112 26 STOCKHOLM

Sweden

Mobile: +46 76 139 5500

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62318.fspa.myntet.se
(10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Mon, 18 Feb 2019 11:42:27 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb
2019 11:42:27 +0100
Received: from mail6out.sbcore.net (10.8.31.9) by SRV63091.fspa.myntet.se
(10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server id 15.0.1367.3 via Frontend
Transport; Mon, 18 Feb 2019 11:42:27 +0100
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="5.58,384,1544482800";
d="pdf'?scan'208,217";a="100509357"
X-Amp-Result: UNKNOWN
X-Amp-Original-Verdict: FILE UNKNOWN
Received: from unknown (HELO sto02-pmg003.swedbank.net) ([10.8.35.6])
by mail6in.sbcore.net with ESMTP; 18 Feb 2019 11:42:27 +0100
Received: from localhost (localhost [127.0.0.1])
by sto02-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 4430mh6cjqz1cDkN
for <marianne.nilsson@swedbankrobur.se>; Mon, 18 Feb 2019 11:42:12 +0100 (CET)
X-MTA-CheckPoint: {5C6A8C04-2-CC64630A-5A0C}
Received: from mail1in.swedbank.se (unknown [10.8.35.9])
by sto02-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 4430mh3bg3z1cDlG
for <marianne.nilsson@swedbankrobur.se>; Mon, 18 Feb 2019 11:42:12 +0100 (CET)
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of
jan.andersson@rossmore-advisors.com) identity=pra;
client-ip=46.30.212.3; receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="jan.andersson@rossmore-advisors.com";
x-sender="jan.andersson@rossmore-advisors.com";
x-conformance=sidf_compatible
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of
jan.andersson@rossmore-advisors.com) identity=mailfrom;
client-ip=46.30.212.3; receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="jan.andersson@rossmore-advisors.com";
x-sender="jan.andersson@rossmore-advisors.com";
x-conformance=sidf_compatible
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of
postmaster@mailrelay4-2.pub.mailoutpod1-cph3.one.com)
identity=helo; client-ip=46.30.212.3;
receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="jan.andersson@rossmore-advisors.com";
x-sender="postmaster@mailrelay4-2.pub.mailoutpod1-cph3.one.com";
x-conformance=sidf_compatible
Authentication-Results: mail1.swedbank.se; spf=None smtp.pra=jan.andersson@rossmore-advisors.com; spf=None smtp.mail
IronPort-PHdr: 9a23:G3FnuhIz6pulLsFzb9mcpTZQNAQEmpCxExAc7o
cul7NJdPj7osb8aRWMrfw4lkTAGJ7b4qgZ1bmeuPX6VGgJ8ZuN92oPdJVcWh
NW7Kd3k1k6B9WeDErhIbvjYzI7B8NYTxlu+HToeVMAQp6nOwWD+CHhiFxzGk
D0MgxpK+LpX5LDl8nl0uG39tjNbh9ThT27M7Z/Nw6/ogiUt8VEjYJ+J/Qq1x
HLr3BUKfhRl21yIlfBkQz745TVnv9p83FckbE/9fxbdZrcOIQVFqNVCAgpbm
cx5sPWqRPzCiGt/2cnU2ksokV2CjPguUKfPPb75wTWuelP/SK2bfKuQ+w+QG
uQqJ8zTTbBlio+MQM06WD2p8FygaEG/zyahUVmgIDaXYOHNqJkYZzyfo4jY0
YZX9YLeyNNIryQXaEELNc5WIQ556/iu2IVoCSeDhCRCvHz7i4Y3XPM2agDwt
8DPAfg2TEMWPACqyj3kNKvGZc4Dcby/vPv7wvNYv5YgBPD9ajEeTIK+PqRbb
tISvf/6EMFNman7x2x+Kjmbym4i/YukWrDrO84ALHnmysmsQZ3uj+12oI2h5
LUgp5A0lnf7nYjmtQcOMG4RUhnYNWtDJpXsWSgOpBrRt85GT856iMzy7lf/4
WkcSQAwZIkgQXSOLSca4bdxBXlWa6KJCtgwmp/cee9jhD0+E6sx/fnTc6y+E
xNtTFAlcPB83kByR3I7dKcDPB6+xTpwi6BgibU7OwMOkUojezeIp8lzKQ3k8
8RuEKFFyn6lV/tl6iQXl8j4fOt7P7qJ7zquJ6HMJVvzAr5N/dmgdSxVMI/NA
VGRG2H4aK82bnkqFX+W6lPh+Yqn7PxtZnbId4WoqeoX0oPlJ4+4VC6Bjai18
kEhX4LdRdOYBLcyY/vNhfFJ/WrRfu8glH5iD5w3LiGJbzuBJzRM2LO2KnsZ7
dz6kNQiUIzwNlT6ogSC+QpOvXoQUr2rtGdBxMnMhez2f2hA9J4j9lMY2+ED6

6HPa+Ximemvblycc+LYoJd+DP0Kvx8oeXxgHMzkFkeO7Kkj9MRbzijE/JqLl
/RaGfwgtoHDWYBvxYvKY6iwFyEXzlJYn+uXqU6rjglAYOiBI3HS8ijmruElC
u8G5RXYChBBDXuWT/qfoPCUvEAZTiJOchnuiYDTqOkTJUskBiiqg7hzKB8aO
HT/2xQtJ7u0sR0+/yGjQs7plkWR4yW12CASX0xn3tdG2Fwh/g5+xUnjAzQmb
J1iPFZC9FJsvZAUwNjc4XDwuBwAtbxHBnMLbLrAB6rRMurBTYpQ5c/2dgLNg
x/EtPkhxbP0jCxGLgTv6aMH4cx9bjRmnH9OcdmzGzdkqImihN1J6kHfX3jna
N5+wXJUsTLmkPfnqCmeL4HxynL3H2E1nGLu1tVFQd8T6TeWmoEIEDRqJ6qgy
GKB6/rArMhPAxbzMeEIaYfcdzlg2JNQ/L7McjfaWa8wj3iPxuDy7KSYYavQF
0zh3mFWm4DlQ1bvXOPNAxnQDy+rm7UBTptU0niMQvq9qFlpXW3Q1V8xhyWb0
Bny7u++wIE4J7UA/IV0LUevS49qjJyVF+j1tPSAtCEqkJvZqJZKd865V5G0y
reuWkfdtSiJqYkj1gSfh5spETo/w9wEZ5FltIn6Xom0gtpLriDllhGcnLQ3J
z9PKHWNnin+Rmub6DM3VSNtbTesqwL6fk+txDipFT1SAx5qzM9ioMTiCjU/J
=?us-ascii?q?jBAQsMXIikV08280E8v

2019-02-18

Minnesanteckningar

Möte inför Swedbanks årsstämma 2019

Deltagare:

Från Swedbank: Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson, Gregori Karamouzis

Institutioner: AFA, Alecta, AP1, AP4, Folksam, SHB fonder, Sparbankerna (4-5 pers), Swedbank Robur.

Slutsats:

Ordföranden, VD och CFO synnerligen tillfreds över 2018 som innebar rekordresultat och för sjunde året i rad innebär att 75% av resultatet delas ut. Fortsatt arbete på att digitalisering och att införa nya arbetssätt inom Swedish Banking. "Enorma synergier att hämta", sa VD.

Största "nyheten" var kanske att Uppdrag Granskning i SvT nu på onsdag kommer att handla om Swedbank och dess roll i penningtvätthärvan i Estland. Enligt uppgift stor frustration hos TV-reportern när Swedbank inte kunde kommentera enskilda händelser. "Vi har haft full koll (till skillnad från Danske Bank), men programmet kommer inte att ge en positiv bild av banken", sa Birgitte Bonnessen.

Lars Idermark:

Ser tillbaka på det bästa året någon för Swedbank. Styrelsen varit mycket aktiv (16 styrelsemöten) och jobbat med förändringsarbete, cybersäkerhet och AML. Stresstesterna ser mycket bra ut.

Birgitte Bonnesen

Också mycket nöjd med 2018. Har haft en ambitiös plan och fullföljt den. Pekade på LC&I utmärkt som lönsammaste investmentbank i Sverige.

Den digitala omställningen fortsätter och banken utvecklar nya verktyg för att kunna möta kunder i alla kanaler.

Omorganisationen av den svenska bankrörelsen ska ses i perspektivet av ett behov att arbeta på nya sätt där man utnyttjar kompetens över gränserna. Regionerna inom svensk banking har brutits upp i mindre enheter och ansvaret delas nu upp på tre befattningar: 1) Företag 2) Privatpersoner 3) Alla kanaler. Utvärdering av ledarna ska ske med hänsyn till bl a kundnöjdhet och effektivitet.

"Det finns enorma synergier här som inte utnyttjas idag".

Kommer på stämman att berätta mer om vad banken gör för att öka kundnöjdheten.

Anders Karlsson:

Banken jobbat konsekvent med att öka intäkterna, hålla kostnaderna i schack och att sänka kreditförlusterna. Detta har resulterat i fjolårets rekordresultat och i att banken för sjunde året i rad kan dela ut 75% av vinsten till aktieägarna.

På årsstämman kommer styrelsen att föreslå oförändrade mandat:

- Återköp av aktier ("Känns dock inte särskilt aktuellt i dagsläget")
- Emittering av AT1 (kallades väl Cocos en gång?). Reglerna ändras något för att ge styrelsen större flexibilitet

/JA

From: Maria Emanuelsson <maria.emanuelsson@swedbank.se>
Sent: 2019-02-18 12:03:50 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Frågor Banknytt

Förslag på frågor till Banknytt:

Ikväll visas SVT:s Uppdrag granskning och det handlar om penningtvätt. Du har blivit intervjuad - vilka frågor är det som lyfts?

Vilket är vårt huvudbudskap?

En del frågor fick de inte svar på – varför då?

Varför medverkar vi i ett program som Uppdrag granskning?

Hur kommer det sig att Swedbank gång på gång ifrågasätts när det gäller penningtvätt?

Hur jobbar vi med att förhindra penningtvätt?

Om en kund har sett programmet och ställer frågor – vad ska man svara?

/Maria

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 13:03:50 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 13:03:50 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 13:03:50 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Maria Emanuelsson <maria.emanuelsson@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Frågor Banknytt
Thread-Topic: Frågor Banknytt
Thread-Index: AdTHgfDZtIetTI4iQve21Omd+CPSkA==
Date: Mon, 18 Feb 2019 13:03:50 +0100
Message-ID: <074d9f319037453c8e895c1ed1af75bb@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <074d9f319037453c8e895c1ed1af75bb@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3663f556-50d8-4520-8e30-08d6959924f6
Return-Path: maria.emanuelsson@swedbank.se

From: Kristiina Herodes <kristiina.herodes@swedbank.ee>
Sent: 2019-02-18 12:09:10 +0000
To: Kęstutis Vanagas <Kestutis.Vanagas@swedbank.lt>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Māris Plūme <maris.plume@swedbank.lv>
CC: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Swedish TV on AML

Hi!

We are ready.
Have to say not very nice topic...

Kristiina

-----Original Message-----
From: Kęstutis Vanagas
Sent: Monday, February 18, 2019 1:29 PM
To: Gabriel Francke Rodau; Māris Plūme
Cc: Kristiina Herodes; Anette von Troil Kurling; Josefine Uppling
Subject: RE: Swedish TV on AML

In LT case will be ready and will publish if there is a spillover.

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: Monday, February 18, 2019 11:40 AM
To: Māris Plūme
Cc: Kęstutis Vanagas; Kristiina Herodes; Anette von Troil Kurling; Josefine Uppling
Subject: Re: Swedish TV on AML

Hi,

Ok, please advice.

But in Estonia this must be published on intranet as well. It will definitely spread to Estonia.

Also Lithuania might be relevant as they are also looking in to Ukio Bank.

Many thanks!

Best,
Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

18 feb. 2019 kl. 10:33 skrev Māris Plūme <maris.plume@swedbank.lv>:

Hi,

Thank you very much for heads up! A brief comment based on previous similar cases - I suggest that local HoC decides on timing and channel based on the situation in particular country. It can be a case that there is no local coverage on the topic and majority of intranet readers simply cannot understand we have those materials up there.

However, I believe that all managers should be timely informed both about the situation and our response.

Best,

Māris

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: Monday, February 18, 2019 11:22 AM
To: Māris Plūme <maris.plume@swedbank.lv>; Kęstutis Vanagas <Kestutis.Vanagas@swedbank.lt>; Kristiina Herodes <kristiina.herodes@swedbank.ee>
Cc: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Swedish TV on AML

Hi,

As said last week, we will this Wednesday have a investigative TV program on Danske, AML and Swedbank. It will be nasty, but we are comfortable that our messages and actions are still valid and strong.

We will get back with an internal article that you should translate to local languages and publish on the intranets. This should be done on Wednesday (not before that). But feel free to share it with the management teams of each country already tomorrow (Tuesday).

Please, and this is important, refer ALL media inquiries on this topic to group level (Josefine or Gabriel). And please let us know how this TV information is spread to Baltics after the TV program has been aired.

Many thanks!

Best,
Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

Message Headers: Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 13:09:11 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 13:09:10 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id

15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 13:09:10 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Kristiina Herodes <kristiina.herodes@swedbank.ee>
To: Kęstutis Vanagas <Kestutis.Vanagas@swedbank.lt>,
Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>,
Māris Plūme <maris.plume@swedbank.lv>
CC: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Swedish TV on AML
Thread-Topic: Swedish TV on AML
Thread-Index: AQHUx2tzswoknjq8o0iLsiPSJKwxA6XISiNQgAACzy2AAB3DkIAAC8iQ
Date: Mon, 18 Feb 2019 13:09:10 +0100
Message-ID: <47ec8097b5f248c2821175c497ce2f4e@SRV62320.fspa.myntet.se>
References: <1BB7FAD9-0C52-4589-B610-D17C80D89CC1@swedbank.com>,<033abcdc316f4379966fa58d221aa5c2@SRV63
<E9741256-F336-40D1-B92C-F109C9040AC7@swedbank.com>
<01466810b25f4832b72f5b586a210bac@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <01466810b25f4832b72f5b586a210bac@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <47ec8097b5f248c2821175c497ce2f4e@SRV62320.fspa.myntet.se>
dlp-product: dlpe-windows
dlp-version: 11.0.2.3
dlp-reaction: no-action
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 587ee703-f77a-433a-1226-08d69599e407
Return-Path: kristiina.herodes@swedbank.ee

From: Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
Sent: 2019-02-18 14:14:06 +0000
To: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Subject: SV: Uppdrag granskning

Hej Axel,

tack för informationen och frågorna.

Nedan våra svar, det blir en del upprepningar eftersom – som du skriver – vi inte kan kommentera enskilda fall. På grund av meddelandeförbudet kan vi inte heller uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen. Det gäller i samtliga fall vi gjort anmälan.

Bästa hälsningar
Josefine Uppling

1.)Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp.*"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)* Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

Svar: Vi har en öppen och transparent dialog med alla våra tillsynsmyndigheter. Vi får regelbundet svara på frågor från dem om hur våra kundportföljer ser ut, det gäller både inom kreditrisk och penningtvätt.

2.)När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning. Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank. Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden, vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Men precis som vi sa i höstas och fortfarande säger; om eller när vi ser något misstänkt eller får signaler om att något inte ser korrekt ut agerar vi. Exempel på hur vi agerar kan vara allt ifrån att vi begränsar nyttjandet av bankens produkter och tjänster till att avsluta kundförhållandet. Vi anmäler också till finanspolisen i de fall vi anser att så ska ske. På grund av meddelandeförbudet kan vi inte uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen. Detta gäller i samtliga fall vi gjort anmälan.

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

Svar: Det som beskrivs ovan är exempel på hur grov kriminell verksamhet kan bedrivas, alla vi som är verksamma i branschen riskerar att utnyttjas i kriminella syften. Att förebygga och förhindra penningtvätt är därför en av branschens viktigaste frågor och något vi på Swedbank har högsta prioritet kring. Vi kan inte kommentera enskilda fall, och meddelandeförbudet gör att vi inte kan uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen

3.)Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted] På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

Svar: Se svar ovan, vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden, och på grund av meddelandeförbudet kan vi inte uppge om, när och vilka vi har anmält till finanspolisen.

4.) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att Makhmudov är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundförhållanden. Rent allmänt så har vi skyldighet att undersöka vem som är den slutliga egentliga ägaren av ett bolag, sk Ultimate benefical owner.

5.) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

Svar: Se ovan

6.) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

Svar: Se ovan. Vi kan inte kommentera enskilda fall – vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte. Det vi kan säga är att vi agerar när vi får varningssignaler och att vi är trygga med de processer och system vi har.

7.) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Svar: Vi kan inte kommentera enskilda kundrelationer – vi kan inte ens bekräfta eller dementera om någon är/har varit kund hos eller inte.

Från: Axel Gordh Humlesjö [mailto:axel.gordh@gmail.com]
Skickat: den 18 februari 2019 07:15
Till: Josefine Uppling
Ämne: Re: Uppdrag granskning

Hej igen Josefine,
Tack för senast.

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning
Axel

Den ons 13 feb. 2019 kl 14:27 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>:

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 15:00:06 +0000
To: Sara Christensen <sara.christensen@swedbank.se>
Subject: Re: Kundansvariga på LC&I

Tack!

Ja, Gabriel är intervjuad, så vi har ok koll på vad det kommer att handla om/vad de kommer att säga om oss. Det kommer att vara nasty.

Finns Q&A, återkommer

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

18 feb. 2019 kl. 11:53 skrev Sara Christensen <sara.christensen@swedbank.se>:

Tycker inte vi behöver kolla med Ola utan skicka ett mail till LC&I Management och be dem ta det vidare med dem som har kundkontakt. Vet ni några detaljer om vad de kommer säga om Swedbank? finns några Q&As till dem med kundkontakt om inte skriv att det är svårt att ta fram då ni inte vet exakt vad de kommer säga men att de kan höra av sig om de får frågor från kunder typ ☺
maila då: _DL.LCI.Mgmt Group

From: Josefine Uppling
Sent: den 18 februari 2019 09:05
To: Sara Christensen
Subject: Kundansvariga på LC&I

Hej!

Som du kanske vet redan kommer vi att vara med i Uppdrag granskning på onsdag, i stora drag gäller det svenska bankers agerande och inblandning i kölvattnet av Danske bankskandalen.

Som en del i vår kommunikation kopplat till detta skulle vi vilja säkerställa att de kundansvariga i LC&I som behöver info i förväg får det - vill du kolla m Ola om han har några synpunkter/vilka som behöver info?

Skulle behöva återkoppling under dagen

Stort tack på förhand

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank

+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 15:13:32 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: RE: fyi

Coolt, bra

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 18 februari 2019 15:19
To: Gregori Karamouzis
Subject: fyi

Hej,

Emelie Westholm på Folksam ringde mig nyss och ville diskutera UG. Jag gav samma budskap som ni (och baserat på det material ni tagit fram). Tror egentligen framförallt hon ringde för att vi känner varandra sedan tidigare. Hon verkade trygg med att vi är trygga i våra rutiner osv.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 18 Feb 2019 16:13:32 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb 2019 16:13:32 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b]) by SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b%20]) with mapi id 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 16:13:32 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: RE: fyi
Thread-Topic: fyi
Thread-Index: AdTHILwX0qOC/FQ7Tlau4fbMQdOgewAB8LoQ
Date: Mon, 18 Feb 2019 16:13:32 +0100
Message-ID: <605078ca1bcc45fcb1f96bbf9c773862@SRV63089.fspa.myntet.se>
References: <4e8cedb9f10a435e95208eaecd51eb88@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <4e8cedb9f10a435e95208eaecd51eb88@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <605078ca1bcc45fcb1f96bbf9c773862@SRV63089.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63089.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 53baa898-5d12-40f9-a77f-08d695b3a546
Return-Path: gregori.karamouzis@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-18 16:21:31 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Updated communication plan UG
Attachments: 190218-Communication plan UG (v3).docx

Hi,

Please find attached the updated communication plan (only minor changes done and article in English added). We will start to inform dedicated groups in the bank tomorrow (Tuesday) and will inform broadly internally on Wednesday morning through intranet articles and a Banknytt interview.

Please let me know if you have any questions.

Many thanks!

Best,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Mon, 18 Feb 2019 17:21:32 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63092.fspa.myntet.se
 (10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 18 Feb
 2019 17:21:31 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
 SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Mon, 18 Feb 2019 17:21:31 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist
 <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz
 <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Ragnar Gustavii
 <ragnar.gustavii@swedbank.se>, Gregori Karamouzis
 <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>, Josefine Uppling
 <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Updated communication plan UG
Thread-Topic: Updated communication plan UG
Thread-Index: AdTHpauyMlqpx5sqRouXfKffXZgEiw==
Date: Mon, 18 Feb 2019 17:21:31 +0100
Message-ID: <ee3f12616db9487bae2fef8a688fc08b@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US

Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <ee3f12616db9487bae2fef8a688fc08b@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 28e3b99c-3031-437d-9791-08d695bd249d
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 3
2019-02-18

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
    - **Tuesday morning:** E-mail:
        - GEC
        - Swedish Banking Management Team
        - LC&I Management Team
        - Baltic Banking Management Team
        - Customer Centre (Sweden)
        - Client Executives within LC&I
        - Head of Bank Coverage
    - **Wednesday morning:**
        - Intranet article
    - **Wednesday morning:**
        - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
    - Estonian Central Bank
    - Estonian FSA
    - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**

Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.

- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

From: Marianne Nilsson <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P511MNI>
Sent: 2019-02-18 16:33:18 +0000
To: Ingemar Syrehn <ingemar.syrehn@swedbankrobur.se>; jan.andersson@rossmore-advisors.com
Subject: RE: Möte med Swedbank

Ja verkligen, tack för info.

Mvh

Marianne

From: Ingemar Syrehn
Sent: den 18 februari 2019 17:29
To: jan.andersson@rossmore-advisors.com; Marianne Nilsson
Subject: RE: Möte med Swedbank

Hej Jan!

Kul att det går bra för "moderskeppet" ☺.

Mvh

Ingemar

From: jan.andersson@rossmore-advisors.com [mailto:jan.andersson@rossmore-advisors.com]
Sent: den 18 februari 2019 11:42
To: Marianne Nilsson; Ingemar Syrehn
Subject: Möte med Swedbank

Hej!

Några korta rader om dagens möte på Swedbank inför årsstämman 2019.

Jan

Jan Andersson

Rossmore Advisors AB

Fleminggatan 25 5tr

SE-112 26 STOCKHOLM

Sweden

Mobile: +46 76 139
5500

From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Sent: 2019-02-19 06:25:06 +0000
To: _DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Swedish TV program on AML

Hi,

On Wednesday this week, the Swedish TV program Uppdrag Granskning will air a report on money-laundering focusing on Danske Bank and potential connections to us. The report will have a negative accusing perspective. But I want you to know and feel comfortable with a couple of things:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.

2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Gabriel (cc) has been interviewed by the TV program. This decision was taken to show that we have nothing to hide and to secure that our perspective is present in the TV program.

We have prepared several communication activities this week including internal articles (below in both Swedish and English) and stakeholder outreach.

Please share these important messages with your Management Teams. Broad internal communication will be published on Wednesday.

If you have any questions, please contact myself, Cecilia or Gabriel. And let us know if you get any questions you cannot answer, or if you miss any information.

Many thanks!

Birgitte

Internal article, English version
Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdraggranskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

Internal article, Swedish version
Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighetsom är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter imedia. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet**och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Q&A, in Swedish

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**

Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till attförebygga och förhindra penningtvätt.

Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**

Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**

Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**

Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
To: _DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Birgitte Bonnesen" <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Swedish TV program on AML
Thread-Topic: Swedish TV program on AML
Thread-Index: AQHUx8QYdx+KwjfsIUiqw6MJfZaSlqXmp7WA
Date: Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Message-ID: <73ed24e2013a4434897727ac98e98ecc@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <4D81B57A-BDEC-4231-905E-DEAA9B533885@swedbank.com>
In-Reply-To: <4D81B57A-BDEC-4231-905E-DEAA9B533885@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <73ed24e2013a4434897727ac98e98ecc@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 642acd57-8a58-4b70-f7da-08d69632fd96
Return-Path: birgitte.bonnesen@swedbank.se

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 06:51:17 +0000
To: Anna-Maria Björklund <annamaria.bjorklund@swedbank.com>; Håkan Bengtsson <hakan.bengtsson@swedbank.com>; Andreas Hobbelin <andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: Fwd: Fwd: Swedish TV program on AML

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Datum: 19 februari 2019 07:39:39 CET
Till: Vytautas Danta <vytautas.danta@swedbank.lt>, Tanel Pärss <tanel.parss@swedbank.com>, Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>, Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>, Natālija Zaiceva <Natalija.Zaiceva@swedbank.lv>, Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>, Kerstin Pilt <kerstin.pilt@swedbank.ee>, Helga Olander <helga.olander@swedbank.se>, Carlos Barriuso <carlos.barriuso@swedbank.se>
Ämne: Fwd: Swedish TV program on AML

Dear all,
See below. Please reassure our staff that we are on top of this, to ensure as of Thursday we do not fuel any unsecurity. Our main messages are as per the fall - whenever we see something we take appropriate measures as per below.

I am travelling to Oslo today, call me should you have any Q otherwise I will be back on Wednesday!

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Datum: 19 februari 2019 07:25:06 CET
Till: _DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
Kopia: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Ämne: Swedish TV program on AML

Hi,

On Wednesday this week, the Swedish TV program Uppdrag Granskning will air a report on money-laundering focusing on Danske Bank and potential connections to us. The report will have a negative accusing perspective. But I want you to know and feel comfortable with a couple of things:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.
2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Gabriel (cc) has been interviewed by the TV program. This decision was taken to show that we have nothing to hide and to secure that our perspective is present in the TV program.

We have prepared several communication activities this week including internal articles (below in both Swedish and English) and stakeholder outreach.

Please share these important messages with your Management Teams. Broad internal communication will be published on Wednesday.

If you have any questions, please contact myself, Cecilia or Gabriel. And let us know if you get any questions you cannot answer, or if you miss any information.

Many thanks!

Birgitte

Internal article, English version
Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdraggranskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

Internal article, Swedish version
Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

• Penningtvätt är en typ av grov brottslighetsom är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
• **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter imedia. Ett sådant exempel är **Magnitsky-falletoch** ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Q&A, in Swedish

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**

Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till attförebygga och förhindra penningtvätt.

Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**

Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**

Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**

Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63093.fspa.myntet.se
(10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 19 Feb 2019 07:51:17 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 07:51:17 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 07:51:17 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Anna-Maria Björklund
<annamaria.bjorklund@swedbank.com>, Håkan Bengtsson
<hakan.bengtsson@swedbank.com>, Andreas Hobbelin
<andreas.hobbelin@swedbank.no>
Subject: Fwd: Swedish TV program on AML
Thread-Topic: Swedish TV program on AML
Thread-Index: AQHUx8QYdx+KwjfsIUiqw6MJfZaSlqXmp7WAgAAEiX6AAANA1w==
Date: Tue, 19 Feb 2019 07:51:17 +0100
Message-ID: <2D13EA68-F56A-4264-81CD-772EEBF4049C@swedbank.com>
References: <4D81B57A-BDEC-4231-905E-DEAA9B533885@swedbank.com>,<73ed24e2013a4434897727ac98e98ecc@SRV6
In-Reply-To: <D1F46050-72DA-4BE2-BD1D-79E1F1D93FBD@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2D13EA68-F56A-4264-81CD-772EEBF4049C@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: dc343005-edd2-4100-9c6f-08d69636a5e5
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From: Helo Meigas <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901HYM>
Sent: 2019-02-19 07:41:36 +0000
To: Tuuli Viilup <tuuli.viilup@swedbank.se>; Johan Rosén <johan.rosen@swedbank.com>; Petter Brandt <petter.brandt@swedbank.se>; Mustapha Messili <mustapha.messili@swedbank.com>; Magnus Carlehed <Magnus.Carlehed@swedbank.com>; Linn Fahlström <linn.fahlstrom@swedbank.se>; Owe Hedenskog <owe.hedenskog@swedbank.se>; Per Aspegren <per.aspegren@swedbank.se>; Eugenijus Preikša <Eugenijus.Preiksa@swedbank.lt>; Signe Lass <Signe.Lass@swedbank.ee>; Helen Tarvis <Helen.Tarvis@swedbank.ee>; Gunilla Domeij Hallros <gunilla.domeij-hallros@swedbank.com>; Annika Bolinder <annika.bolinder@swedbank.se>
Subject: FW: FW: Swedish TV program on AML

FYI.

From: Birgitte Bonnesen
Sent: den 19 februari 2019 07:25
To: _DL.GEC
Cc: Gabriel Francke Rodau; Birgitte Bonnesen
Subject: Swedish TV program on AML

Hi,

On Wednesday this week, the Swedish TV program Uppdrag Granskning will air a report on money-laundering focusing on Danske Bank and potential connections to us. The report will have a negative accusing perspective. But I want you to know and feel comfortable with a couple of things:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.

2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Gabriel (cc) has been interviewed by the TV program. This decision was taken to show that we have nothing to hide and to secure that our perspective is present in the TV program.

We have prepared several communication activities this week including internal articles (below in both Swedish and English) and stakeholder outreach.

Please share these important messages with your Management Teams. Broad internal communication will be published on Wednesday.

If you have any questions, please contact myself, Cecilia or Gabriel. And let us know if you get any questions you cannot answer, or if you miss any information.

Many thanks!

Birgitte

Internal article, English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdraggranskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or

third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

Internal article, Swedish version
Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighetsom är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**

- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter imedia. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet**och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Q&A, in Swedish

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**

Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till attförebygga och förhindra penningtvätt.

Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**

Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**

Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**

Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 08:14:18 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdaterad komsplan
Attachments: 190219-Communication plan UG (v4).docx

Hej,

Nu håller Anette och jag på att maila plan och paket till diverse målgrupper i banken. För kännedom kommer en uppdaterad plan. Har endast lagt till några stakeholders sen sist (IR (som egentligen redan fått), Group Treasury, Sparbankernas Riksförbund).

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 19 Feb 2019 09:14:18 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se
(10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 09:14:18 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 09:14:18 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>, Anette von Troil Kurling
<anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdaterad komsplan
Thread-Topic: Uppdaterad komsplan
Thread-Index: AdTIKuZ28VtLoV35ReCtOLd3h0tGFQ==
Date: Tue, 19 Feb 2019 09:14:18 +0100
Message-ID: <92e21f429f7d4fb1a6396f46b3446637@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <92e21f429f7d4fb1a6396f46b3446637@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 68d0d0a7-52eb-489a-e7f2-08d696423ecb
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 4
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

Author/Administrator: Gabriel Francke Rodau
Department: Group Communication
Specification/Version: 4
Information class: Internal

Restricted access (if applicable): CEO, Communication staff and other staff with the approval from CEO and/or Head of Group Communication

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
  - Estonian Central Bank
  - Estonian FSA
  - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, “Uppdrag granskning”, the Swedish public television service’s news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with “Uppdrag granskning” has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 08:20:23 +0000
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Tomas Hedberg <tomas.hedberg@swedbank.se>; Gill Nacksten <gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Attachments: 190219-Communication plan UG (v4).docx

Hej,

Uppdrag granskning på SVT1 imorgon kommer fokusera på penningtvätt. Programmet tar avstamp i Danske Bank, men har också granskat oss (och intervjuat mig).

Vi är trygga i nedan:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.

2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Men med det sagt kommer programmet inte bli något trevligt inslag.

Bifogar er den kommunikationsplan vi tagit fram vars budskap ni kan använda till era respektive målgrupper.

Det som inte står i planen, men som kan vara värt att känna till, är att Uppdrag granskning överlag inte kommer med någon information som vi inte haft innan.

Hör av er till mig eller Cecilia (cc) om ni har några frågor.

Tack!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers: Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox

Transport; Tue, 19 Feb 2019 09:20:24 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se
(10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 09:20:23 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 09:20:23 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Tomas Hedberg
<tomas.hedberg@swedbank.se>, Gill Nacksten
<gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>, Anette von Troil Kurling
<anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Thread-Topic: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Thread-Index: AdTIK0k/gkWdsWMBSW21ZkianMgMkg==
Date: Tue, 19 Feb 2019 09:20:23 +0100
Message-ID: <d9ad9bc250a746c699230b45894a2c7b@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <d9ad9bc250a746c699230b45894a2c7b@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: d008c62f-c551-4448-40cb-08d69643187c
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 4
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
    - Estonian Central Bank
    - Estonian FSA
    - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi.** Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 09:41:04 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: RE:

Tack!

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Eva De Falck
Sent: den 19 februari 2019 10:40
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 10:39
To: Eva De Falck
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.

För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Eva De Falck
Sent: den 19 februari 2019 10:34
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 10:30
To: Eva De Falck
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Okej, be Nene kontakta mig.

Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Eva De Falck
Sent: den 19 februari 2019 10:24
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?

Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).

Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.

Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.

Vad säger ni?

Mvh
Eva
-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 10:16
To: Eva De Falck
Subject: RE:

Förstår.

Problemet är följande:

- aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
- är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll

Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Eva De Falck
Sent: den 19 februari 2019 10:14
To: Gabriel Francke Rodau
Subject: RE:

Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 10:12
To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Jag ringer dig Eva.

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Eva De Falck
Sent: den 19 februari 2019 10:10
To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
Subject: RE:

Hej,

Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 09:37
To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
Subject: RE:

Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 09:25
To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
Subject:

Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?

Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 10:41:05 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 10:41:05 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 10:41:04 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTiIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAA/
Date: Tue, 19 Feb 2019 10:41:04 +0100
Message-ID: <15c819c2d4614b0da8e4b7b2bc12a0d4@SRV62320.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <15c819c2d4614b0da8e4b7b2bc12a0d4@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: eddca725-e97e-4f74-fdd4-08d6964e5e13
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 11:43:55 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok prata ihop er ni, så ägnar jag mig åt styrelsen:-)
Men håll mig i loopen, tack.

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 12:41
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
Subject: Re: RE:

Nej det känns inte bra, ringer er sen

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Låter bra!
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 12:28
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Cc: Nene Bjerström Galvan
> Subject: RE:
>
> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>
> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>
> - Birgitte B
> - Ragnar g
> - Charlotte E
> - Cecilia H
> - Josefine U
> - Johan L
> - Gabriel FR
>
> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>
> Gabriel
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:40
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:39
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>
> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM

> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:34
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:

>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>,
Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTiIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAA
Date: Tue, 19 Feb 2019 12:43:55 +0100
Message-ID: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
<2fbca076029647a6abd8bc8ab88d6783@SRV62320.fspa.myntet.se>,<825c21d453d84adba713abd3737d14cb@SRV62316.fs
<D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
In-Reply-To: <D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: fb79e15f-2cdf-498c-5a81-08d6965f8794
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 11:46:40 +0000
To: Karin Eurenius <karin.eurenius@swedbank.com>
Subject: Re: Namnlista

Ny giv. Avvakta med att skicka lista

Tack

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

19 feb. 2019 kl. 12:37 skrev Karin Eurenius <karin.eurenius@swedbank.com>:

Topp!

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 12:37
To: Karin Eurenius
Subject: RE: Namnlista

Stämmer. Chef för GSI

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Karin Eurenius
Sent: den 19 februari 2019 12:36
To: Gabriel Francke Rodau
Subject: RE: Namnlista

Menar du Johan Larsson?

/Karin

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 12:35
To: Karin Eurenius
Cc: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: Namnlista

Låter bra, tack Karin!

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Karin Eurenius
Sent: den 19 februari 2019 12:35
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: Namnlista

Hej Gabriel,
Jag pratade precis med Nene.
Vi kom överens om att jag öppnar listan kl. 13.00 (dvs skickar ut mailen då).
Är det ok?

Mvh
Karin

Kind regards
Karin Eurenius
Assistant to Eva de Falck, CLO Office
Group Legal

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 Stockholm
T: +46 8 585 96672
M: +46 70 600 77 35

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 19 februari 2019 12:34
To: Karin Eurenius
Cc: Nene Bjerström Galvan
Subject: Namnlista

Hej Karin,

Här är en namnlista som du kan använda apropå fråga som Nene kommer kontakta dig kring.

Tack!

Allt gott,
Gabriel

- Birgitte B

- Ragnar g
- Charlotte E
- Cecilia H
- Josefine U
- Johan L
- Gabriel FR

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
Sent: 2019-02-19 13:16:31 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
CC: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Subject: 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc
Attachments: 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc; 0220 - kommentar till uppdrag granskning .doc

Hej,

Har lagt in i prm mallarna som förberedelse utifall att. Jag tyckte att Gabriels citat hade tappat lite i översättningen till eng, så korrigerade en aning så att allt "kom med". Hojta om ni hellre vill ha den ursprungliga varianten.

//C

Message Headers:

Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 14:16:31 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 14:16:31 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 14:16:31 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Josefine Uppling" <josefine.uppling@swedbank.com>
CC: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Subject: 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc
Thread-Topic: 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc
Thread-Index: AdTIVVHvnOmVW9orQnS6up4kWknijg==
Date: Tue, 19 Feb 2019 14:16:31 +0100
Message-ID: <59d58a46425d4fc48dbb322da1c6dcc9@SRV62319.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <59d58a46425d4fc48dbb322da1c6dcc9@SRV62319.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 9d5def0a-2ae4-4c75-fa56-08d6966c76f9
Return-Path: carina.sesser-nylund@swedbank.se



Press release

20 February, 2019

Comment on AML focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, and focus in today´s programme was Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering still remains true:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signals from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn, and it remains true today.

"We are confident that our business model, culture, systems and processes support us in preventing and averting money-laundering; they make our continuous work to prevent and stop money-laundering strong. At the same time, we recognize that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today", says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication at Swedbank.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

For further information:
Gabriel Francke Rodau, Head of Communication, Swedbank, ph. +46 70 144 89 66



Pressmeddelande

20 februari 2019

Kommentar till Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, och fokus i dagens program var Swedbank.

I dialogen med Uppdrag granskning har Swedbank framhållit att det vi sade i höstas, kopplat till penningtvätt, fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer, eller utifrån, så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef på Swedbank.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bland annat på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

För mer information:
Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef, Swedbank, tfn +46 70 144 89 66

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 13:17:34 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok, jag uppfattade att du ändå ville ha en bedömning av om detta är insiderinfo (jag vet ju inte lika mycket som du och Gabriel).
Men då dokumenterar vi internt att vi inte öppnar lista på de grunder du nämnde för Nene och nöjer oss så då.

Ha det bra i Oslo!
Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 13:53
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau
Subject: Re: RE:

Det viktiga är att det inte är insider, enligt min bästa bedömning och vi har dessutom diskuterat denna fråga tidigare Eva.

Hur som jag har talat m Nenne, han kommer dokumentera det o det var det jag var ute efter för bankens skull!

Trevlig em hälsas från Oslo

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 10:34 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication

> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by
 SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>,
 Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTiIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAAI

Date: Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Message-ID: <46aef316fd974bc9bd32e38628c9bdd6@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>,<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fsp
<4BD0E61E-642D-4DC7-AF89-C79CD907FBCE@swedbank.com>
In-Reply-To: <4BD0E61E-642D-4DC7-AF89-C79CD907FBCE@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <46aef316fd974bc9bd32e38628c9bdd6@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 0ef55fb1-7c67-4cd3-a16f-08d6966c9c59
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/2BF42D5BE77143479D0B4257F3F77830-P901GBF>
Sent: 2019-02-19 14:32:49 +0000
To: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: 190219-Communication plan UG (v5).docx
Attachments: 190219-Communication plan UG (v5).docx

Uppdaterad plan

Communication plan Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 5
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
    - Estonian Central Bank
    - Estonian FSA
    - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men fokuserar också på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but also focuses on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 15:05:21 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Attachments: 0220 - kommentar till uppdrag granskning .doc; 0220 - Comment on AML in Swedish media.doc; 190219-Communication plan UG (v5).docx

Bifogar de pressmeddelanden som vi sannolikt skickar ut imorgon efter att programmet har sänts (kl 21.00) samt en något uppdaterad kommunikationsplan.

Det verkar som att UG kommer att lägga upp programmet på SVT Play imorgon kl 06.29 på morgonen.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63094.fspa.myntet.se
(10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 19 Feb 2019 16:05:22 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se
(10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 16:05:21 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 16:05:21 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist
<cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz
<charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Ragnar Gustavii
<ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Thread-Topic: Pressmeddelande samt kommunikationsplan
Thread-Index: AdTIZBtGTw8KZQPdR2OToc4VJxtMHQ==
Date: Tue, 19 Feb 2019 16:05:21 +0100
Message-ID: <7480a88f42584663a8980837ad7e8367@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <7480a88f42584663a8980837ad7e8367@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]

X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 6672b99f-f3d1-4bd1-2c14-08d6967bab1b
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com



Press release

20 February, 2019

Comment on AML focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but also focuses on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

For further information:
Gabriel Francke Rodau, Head of Communication, Swedbank, ph. +46 70 144 89 66



Pressmeddelande

20 februari 2019

Kommentar till Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men fokuserar också på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.

- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

För mer information:
Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef, Swedbank, tfn +46 70 144 89 66

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 5
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
    - Estonian Central Bank
    - Estonian FSA
    - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men fokuserar också på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

\- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but also focuses on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

“We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today,” says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 10:15:49 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Eva har inte ändrat sig

Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 20 Feb 2019 11:15:49 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb 2019 11:15:50 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 11:15:49 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Eva har inte ändrat sig
Thread-Topic: Eva har inte ändrat sig
Thread-Index: AQHUyQVAWJ3GZIdAYEi88NnKDOpjNQ==
Date: Wed, 20 Feb 2019 11:15:49 +0100
Message-ID: <60B933EB-1AA8-48F6-BD19-F7520273B1E9@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <60B933EB-1AA8-48F6-BD19-F7520273B1E9@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 847eee41-8b11-46c0-5de3-08d6971c6340
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 13:13:11 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Frågor
Attachments: Blank.docx; ATT00001.txt

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63091.fspa.myntet.se
(10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Wed, 20 Feb 2019 14:13:11 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb
2019 14:13:11 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b]) by
SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b%20]) with mapi id
15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 14:13:11 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>, Birgitte Bonnesen
<birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Gabriel Francke Rodau
<gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Frågor
Thread-Topic: Frågor
Thread-Index: AQHUyR4Hrk01D4wMW0+9QXiRw6LDxw==
Date: Wed, 20 Feb 2019 14:13:11 +0100
Message-ID: <0762A604-2136-44F0-A780-48C9AA2F6BB6@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <0762A604-2136-44F0-A780-48C9AA2F6BB6@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63089.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: e4bea4ea-6635-4291-b95a-08d6973529e3
Return-Path: gregori.karamouzis@swedbank.com

Categories: Utskrivet och finns i mapp

Have you seen all documents and information that SVT has used?
Seen their methodolgy?
(List of trx between Danske and Swedbank (2007-2015, receieved 2018) — created database and added addresses — applied risk parameters (shared address, location, type customers, short time, etc etc) — identified trx that met this criteria — 100 customers that had largest transactions — conducted a list of customers that could be suspicious (flagged—based on turnover in the companies; 40bnsek in trx) — total identified 1000 customers in Swedbank (non-resident) that make up 4% of customers — own database, and cut it their own way

Have you seen the list of 50 customers? How many have you seen? Corporates or individuals? Will you ask SVT to get the names of the 50 customers in order to conduct a review? SVT claims these 50 customers make up a big portion of your cross-border payments, is this correct?
When you say that you have reported suspicious transactions historically, are the ones SVT refers to included?

*Can you confirm that those on the Magnitsky list and other names mentioned in media in connection with the Danske report were not Swedbank's customers

*They might not be Swedbank customers but how strong are your processes if you still allowed the transactions to or from these suspicious entities to flow through your bank

*How many of these transactions were reviewed as suspicious and how many were reported to the authorities

Is the 4.3bnUSD figure realistic for this type of customers? (% of total transactions)

What information does Bill Browder have? Is this reliable? Are the transactions and the amounts he refers to known to you? When do they date back to?

Regulators response to this? Have you been in touch? Browder claims they are too close to you to be objective. Have the regulators in your home markets received any material new information regarding AML in the last 6 months?

How many transactions do you identify as suspicious per year in any of your home markets? In abolsute amounts? How many do you report to the finance police?

Can you confirm that you have not had a systematic failure in terms of AML processes in your bank?

Is what you communicated in October still valid?

Is the program referring to transactions initiated by Danske customers only or also by your customers?

US authorities involved?

*What is to be expected in the next episode? Have you provided any information or interviews for this next episode?

Transactions to tax havens:
*Can you confirm that Swedbank made transactions to tax havens like Belize and British Virgin Island. Were the companies in these jurisdictions Swedbank customers? How much / what proportion of flows went to such tax havens? How many transactions were reviewed and reported as suspicious?

*Have you done any new or additional reviews to your original investigations? What were the findings?

1) As I have mentioned before
   A. Swedbank has a domestic business model focusing on local private and corporate customers, in all our home markets
   B. Swedbank has always had a systematic approach to dealing with all kinds of economic crime activity — and a zero torelance towards them.
   C. When we have identified suspicious transactions we have always acted on them by conducting in-depth reviews and where appropriate reporting to the authorities
   D. Swedbank has a very low share of non-resident customers in the Baltics, around 1% in total. The majority of these are private customer inside the EU — even fewer are coporate non-resident outside the EU (x)
   E. In Estonia, the share of non-resident customers are about the same as in our total Baltic operation
   F. X-border payments.....
2) Confirm that money laundering attempts and other type of economic criminal activities have tried and do try to make their way through our bank. This is a phenomena seen across geographies, customer groups and segments — not only in the financial sector.
3) When we have identified suspicious transactions we have always taken actions, meaning conducted more thorough investigations and where needed and appropriate reported to the authorities
4) As mentioned to many of you already in the past 6 months, during the time period 2007 and 2018 money laundering activities have changed shapes and forms, the regulations on AML has developed, our own internal processes and

approach has been strenghtened and we have always acted when we have identified a suspicious transaction or activity. At various points in time we have also taken actions by actively off-boarding customers that no longer fullfill our requirements, in terms of transparency....

5) We have always (done our best) to follow the regulations applicable at the relevant point in time
6) As mentioned in October, we did an internal investigation together with an external party into transactions conducted between Danske and Swedbank between 2007 and 201x. We cross-checked against leaked customer lists and used a methodology usually used in this type of efforts —- risk indicators. We concluded that we non of the known customers where customers of Swedbank, had we had historically taken actions where needed and we also decided on a few cases to do additional reviews, which in a few cases led to additional actions from our side.
7) We have since October continued to take actions — Browder, reported more

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 13:18:02 +0000
To: Peter Lundkvist <Peter.Lundkvist@ap3.se>
CC: Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>
Subject: Re: Re: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte

Vi har ett konf samtal kl 17:00 idag

Best regards
Gregori

On 20 Feb 2019, at 13:55, Peter Lundkvist <Peter.Lundkvist@ap3.se> wrote:

> Hej Gregori,
> Jag vet att det var ett möte i måndags, men gissningsvis diskuterade ni inte dagens uppmärksammade inslag i SVT då. Har ni för avsikt att informera institutionella aktieägare om situationen?
> Best/Peter
>
> Skickat från min iPhone
> 11 feb. 2019 kl. 19:17 skrev "gregori.karamouzis@swedbank.com" <gregori.karamouzis@swedbank.com>:
>
>> Ok, vad synd, då vet jag
>>
>> Best regards
>> Gregori
>>
>> On 11 Feb 2019, at 18:29, Peter Lundkvist <Peter.Lundkvist@ap3.se> wrote:
>>
>>> Hej Gregori,
>>> Jag har tyvärr förhinder (styrelsemöte) på måndag och kan inte delta.
>>> Best/Peter
>>>
>>> Skickat från min iPhone
>>>
>>> 21 dec. 2018 kl. 15:20 skrev "gregori.karamouzis@swedbank.com" <gregori.karamouzis@swedbank.com>:
>>>
>>>> Tack Peter, God Jul!
>>>>
>>>> **From:** Peter Lundkvist [mailto:Peter.Lundkvist@ap3.se]
>>>> **Sent:** den 21 december 2018 15:19
>>>> **To:** Gregori Karamouzis
>>>> **Cc:** Anureet Kaur
>>>> **Subject:** RE: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
>>>>
>>>> Jag deltar gärna.
>>>> God Jul/Peter
>>>>
>>>> Peter Lundkvist
>>>> Senior Strategist and Head of Corporate Governance
>>>> <image001.png>
>>>> AP3 / Third Swedish National Pension Fund
>>>> Box 1176, SE-111 91 Stockholm, Sweden
>>>> Visiting address: Vasagatan 16
>>>> Tel: +46 8 555 17 144 , Mob: +46 709 517 244
>>>> peter.lundkvist@ap3.se
>>>> www.ap3.se
>>>>
>>>> Read about AP3's privacy notice >>
>>>>
>>>> **From:** gregori.karamouzis@swedbank.com <gregori.karamouzis@swedbank.com>
>>>> **Sent:** Friday, December 21, 2018 3:12 PM
>>>> **Cc:** anureet.kaur@swedbank.com
>>>> **Subject:** NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
>>>> **Importance:** High
>>>>
>>>> Hej!

Tänkte skicka er datumet för vårt aktieägarmöte inför nästa års stämma innan ni hinner iväg på jul- och nyårsfirande, så att ni kan notera det i era kalendrar.
I vanlig ordning arrangerar vi ett aktieägarmöte och bjuder därmed in er representant för ägarfrågor till oss i Sundbyberg på Landsvägen 40 **måndagen den 18 februari kl. 09:30 – 11:00.**
Årsstämman äger rum den 28 mars 2019 i Stockholm.

Bankens ordförande, Lars Idermark, vår VD, Birgitte Bonnesen, vår finanschef, Anders Karlsson och jag kommer att delta från vår sida.
Vi kommer att diskutera huvudpunkterna på agendan till stämman samt ta upp andra aktuella teman.

Meddela gärna mig och Anureet (cc:ad i mailet) ***senast den 11 februari 2019*** om ni kan delta eller inte.
Vore också tacksam i det fall ni inte längre är rätt representant för er institution att ni informerar mig vem istället som bör bjudas in.

Önskar Er en riktigt God Jul och ett Gott Nytt År!

Gregori

Gregori Karamouzis
Head of Investor Relations

Swedbank AB (publ)
SE - 105 34 Stockholm
Mobile: +46 72 740 6338
email: gregori.karamouzis@swedbank.com

From: Johan Rosén <johan.rosen@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 16:38:14 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Patrik Gidmark <patrik.gidmark@swedbank.se>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>
Subject: rapportering enligt FFFS 2018:5

Se nedan förslag till skal för rapportering. Jag har klamrat sånt som jag inte vet. Använd som du behagar.

Du bör känna till att 10% m-o-m är level 1 trigger i recovery-planen och att vi kan behöva återkomma med en notifiering till baserat på om kursen fallit 10% på månadsbasis. Ring om du har frågor.

Till:

Christina Claesson <christina.claesson@fi.se>

Hej Christina,

Vi har ett internt operationellt mått som innebär att om vår aktiekurs under en börsdag sjunker väsentligt jämfört med våra konkurrenters aktiekurs, är det en kritisk incident (ryktesförlust) som enligt bankens definition jämställs med en händelse av väsentlig betydelse enligt FFFS 2018:5. Detta ska rapporteras till er.

Jag vill också kort informera om vilka åtgärder vi vidtog med anledning av detta. Banken har under eftermiddagen informerat media och marknaden om vår syn på det som SVT har beskrivit i sitt program *Uppdrag Granskning*. Vi har förutom att vara i kontakt med er, också varit i kontakt med **[Estniska centralbanken och finansinspektionen]** i olika omgångar. Dessutom höll banken ett informationsmöte på telefon för analytiker och investerare kl. 17.00 där banken delgav sin syn och svarade på frågor.

Birgitte ringde även till **[Erik Thedéen]** och meddelande våra åtgärder. Självklart har vi också haft kontakt med börsen under dagen.

Har du några frågor återkom till mig

Johan Rosén

Head of Group Operational Risk

Swedbank AB (publ)

105 34 Stockholm

Ph: +46 8 585 933 71

Mob: +46 70 210 01 71

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 20 Feb 2019 17:38:15 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb 2019 17:38:15 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 17:38:14 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Johan Rosén <johan.rosen@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Patrik Gidmark <patrik.gidmark@swedbank.se>, Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>
Subject: rapportering enligt FFFS 2018:5
Thread-Topic: rapportering enligt FFFS 2018:5
Thread-Index: AdTJNWtQYMsd052RTLOq7KqhBvIGRQ==
Date: Wed, 20 Feb 2019 17:38:14 +0100
Message-ID: <52b7971cba394e73864d809de2856daa@SRV62316.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <52b7971cba394e73864d809de2856daa@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 066e86b8-50ec-4831-bd8a-08d69751cf7a
Return-Path: johan.rosen@swedbank.com

From:	Johan Eriksson <johan.b.eriksson@swedbank.se>
Sent:	2019-02-20 16:51:33 +0000
To:	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject:	En första sammanställning av media 20 feb
Attachments:	Penningtvätt i Baltikum 20 feb 2019.pptx; ATT00001.htm

FYI - en första leverans från Retriever. // JE

Här kommer sammanställningen av publiciteten om Swedbank och penningtvätthärvan i Baltikum.

Vad gäller sociala medier har jag endast tagit med Twitter. Vår möjlighet att bevaka FB och Instagram är som jag nämnt tidigare begränsad så det lämpar sig inte för ett sådant här ämne och skulle inte ge en riktig bild. För FB bevakar vi ju exempelvis bara öppna grupper och inte alls privatpersoners konton.

Delningarna av webbartiklarna, som till största del görs på FB ger ändå en indikation för hur mycket nyheten omnämnts på FB.

Hoppas sammanställningen ska vara till hjälp för dig.

Återkommer i morgon med uppdaterade siffror när print kommit in.

Message Headers:

Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62316.fspa.myntet.se
(10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Wed, 20 Feb 2019 17:51:34 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62319.fspa.myntet.se
(10.8.33.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb
2019 17:51:33 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by
SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 17:51:33 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Johan Eriksson <johan.b.eriksson@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: En första sammanställning av media 20 feb
Thread-Topic: En första sammanställning av media 20 feb
Thread-Index: AQHUyTyIhOXpy4CiV0a+ZIBS1WE9DA==
Date: Wed, 20 Feb 2019 17:51:33 +0100
Message-ID: <6645F7CC-ECAA-4F71-B6F5-2AE6C20C9346@swedbank.se>
References: <HE1PR05MB4761EA0B3AACFB338B7DFB8A8C7D0@HE1PR05MB4761.eurprd05.prod.outlook.com>
In-Reply-To: <HE1PR05MB4761EA0B3AACFB338B7DFB8A8C7D0@HE1PR05MB4761.eurprd05.prod.outlook.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <6645F7CC-ECAA-4F71-B6F5-2AE6C20C9346@swedbank.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: b773a422-624a-4aae-70d2-08d69753ab5e
Return-Path: johan.b.eriksson@swedbank.se

PENNINGTVÄTTHÄRVA I BALTIKUM - SAMMANSTÄLLNING

2019-02-20

UNDERLAG: HELA RETRIEVERS REDAKTIONELLA MEDIELISTA OCH SOCIALA MEDIER



Nyckeltal redaktionella och sociala medier, 20 februari till och med 16.30

	Totalt artiklar/ inslag	webb	print	eter	Total räckvidd (milj.)	Delningar i SoMe
Rikskällor	148	125	1	21	21,5	7 659
Landsortskällor	166	163	x	3	4,6	107
Totalt	**314**	**288**	**1**	**24**	**26,1**	**7 766**

	Antal inlägg	Interaktioner
Twitter	800	1 578
Inflytelserika konton		
Peter Wolodarski	1	26
Svenska Dagbladet	2	31
Expressen	8	34

Mest delade artiklarna i SoMe



SVT Nyheter,
4 429 delningar i sociala medier



Expressen, Dina Pengar,
669 delningar i sociala medier



Aftonbladet,
603 delningar i sociala medier

Mest uppmärksammade Twitter-inläggen



Jonas Sjöstedt,
319 interaktioner



Uppdrag granskning,
116 interaktioner



Uppdrag granskning,
52 interaktioner

From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Sent: 2019-02-20 16:56:39 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Eva Neuman-Helander <eva.helander@swedbank.se>
Subject: VB: media today
Attachments: AML_BB.docx

FYI

Frågor i Baltikum.

Tror vi behöver återkomma ikväll eller i morgon bitti med kommentarer och ytterligare info om vad som händer och en uppdaterad QA.

Vi hörs under kvällen!

/Anette

Från: Vineta Savicka
Skickat: den 20 februari 2019 16:08
Till: Anette von Troil Kurling
Ämne: RE: media today

Hi Anette,

Please find attached the list of questions that we received from customers & media. If you need more info, please let me know.

Best,

Vineta

From: Anette von Troil Kurling
Sent: Wednesday, February 20, 2019 3:19 PM
To: Vineta Savicka
Subject: Re: media today

Ok good!

/Anette

Skickat från min iPhone

20 feb. 2019 kl. 14:10 skrev Vineta Savicka <vineta.savicka@swedbank.lv>:

Hi Anette,

Yes, we are receiving questions from customers, for example in LV it is ~ 100 until now. But I will find out from our EE colleagues – what kind of questions customers are asking and will let you now asap.

Vineta

From: Anette von Troil Kurling
Sent: Wednesday, February 20, 2019 3:05 PM
To: Vineta Savicka
Subject: media today

Hi Vineta!

How is the situation internally (specially in Estonia) after the media attention today (AML)? Do the branches get a lot of questions from customers?

We might have some more QA later this afternoon... and it would be good to know what the need is from your perspective.

Thanks!

/Anette

Anette von Troil Kurling
Head of Internal Communication
Group Communication

Swedbank AB (publ)
SE-105 34 Stockholm
Dir: +46 (0)8 585 98 329
Mob: +46 (0) 70 361 39 08
www.swedbank.com

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV62316.fspa.myntet.se
 (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Wed, 20 Feb 2019 17:56:40 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62318.fspa.myntet.se
 (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb
 2019 17:56:39 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by
 SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 17:56:39 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Eva
 Neuman-Helander" <eva.helander@swedbank.se>
Subject: VB: media today
Thread-Topic: media today
Thread-Index: AdTJHDB2SQ3l8mEeRkq1jEgmqCYTnwAARNRAAABhwFwAAIYlcAAHCOhw
Date: Wed, 20 Feb 2019 17:56:39 +0100
Message-ID: <41b1934e1b874295abccefbcec0e60ee@SRV62319.fspa.myntet.se>
References: <5c6b74bd2d5e4076bb1bf620d0691712@SRV62317.fspa.myntet.se>,<12787bc1a061408aaafa43f377662ef2@SI
 <68762A4B-C37F-4D29-8C0E-B180F509B8E3@swedbank.se>
 <5a670586c16e4e0084d38b5ca5ef145f@SRV62320.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <5a670586c16e4e0084d38b5ca5ef145f@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <41b1934e1b874295abccefbcec0e60ee@SRV62319.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3a333ea1-8a75-455f-f980-08d69754620c
Return-Path: anette.von-troil@swedbank.se

LITHUANIA

From Lithuania media side we received two major questions in different styles and forms, these may reflect public opinion:

- Was money laundering taking place in Swedbank Lithuania? (How come yes, how come no)
- What does this whole situation mean for common people, is the bank safe and reliable?

ESTONIA

Very few customers have called to Consultation Center in connection to AML topic. In branches questions are asked more freaquently, but all in all the situation is rather OK.

Questions asked by customers:
- Are my savings safe?
- How can the bank comment the situation? How can a trust the bank?
- What does it mean for me as a customer?

Most of the media channels have asked for a comment to the latest media statements.

Some examples of questions asked by media:
- Can Swedbank confirm/ comment regarding money launderying accusations? Invastigation has already started or will be started? Financial supervisory institution has approached Swedbank already?
- How many non-residencial customers Swedbank had in Baltics in 2007-2015?
- According to Postimees there were more than 10 customers of Swedbank involved in suspiscious cash flow and the sums of money, that went through them are more than 10 million dollars. How much do you know about it (as a bank)? Can you confirm or disprove the accusations?
- Money laundery topic was covered by Swedish media and it involves also Estonian bank. How is it possible?
- What type of preventative methods/mechanisms do you use regarding money laundry? How come Swedbank couldn't prevent or stop transferring those huge sums of money?
- When did you realize that your bank used for money laundering?
- Do you know apprx. how much money was moved through Estonian branch?
- Has Swedbank discussed the issue with Financial inspection?
- Now it is clear that Swedbank is linked to Danske scandal. How do you comment?
- What has Swedbank learned from Danske scandal?

LATVIA

From Latvian media side we mostly received questions like:

1. Do we agree/disagree with Swedish media (are those false/real allegations) – how often have we tracked potential money laundering cases
2. Few asked – what clients have to do? Is it safe to keep money in Swedbank?

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 18:06:17 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject:

Marknadsreaktion och aktiviteter gentemot marknaden

Vi mottog många inkommande samtal redan innan marknaden öppnade. Aktieanalytiker, investerare och rating instituten ville få vår syn på och våra kommentarer till SVT:s program.

Stor fokus var på antalet kunder som innefattats av SVT:s granskning och storleken på beloppet av de påstådda misstänkta transaktionerna.

Investor relations avdelningen hanterade alla samtal. Aktiekursen börja sjunka när marknaden öppnade. De inkommande frågorna och samtalsförfrågningarna ökade samtidigt som aktiekursfallet tilltog. Vi bedömde då, under förmiddagen, och beslutade att vi behövde adressera marknadens frågor brett, i ett konferenssamtal. Vi skickade ut ett pressmeddelande och bjöd in marknadens aktörer, inklusive media, till ett samtal innan marknaden stängde. Deltagandet var stort, över 1 000 personer ringde in, och samtalet varade i en timme. Konferenssamtalet var nödvändigt, vi svarade på i princip alla frågor som kom upp. Återkopplingen från marknaden var att samtalet behövdes men att det inte är enkelt att adressera frågeställningarna. Aktiekursen föll med 13,64%.

Gregori Karamouzis

Head of Investor Relations

Swedbank AB (publ)

SE - 105 34 Stockholm

Mobile: +46 72 740 6338
email: gregori.karamouzis@swedbank.com

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 20 Feb 2019 19:06:17 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb 2019 19:06:17 +0100
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b]) by SRV63089.fspa.myntet.se ([fe80::6197:c922:373:2c2b%20]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 19:06:17 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject:
Thread-Index: AdTJRvlHICO3GjrgSPC1CBIE6+Hzhg==
Date: Wed, 20 Feb 2019 19:06:17 +0100
Message-ID: <90c7d88da60e46d59e5cc6bed4474d92@SRV63089.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US

Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <90c7d88da60e46d59e5cc6bed4474d92@SRV63089.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63089.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: e0af6b17-1b93-4f9f-12a4-08d6975e1bff
Return-Path: gregori.karamouzis@swedbank.com

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 18:16:58 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: Lägesrapport till styrelsen maa UG
Attachments: 190220 Lägesrapport t styrelsen maa UG.docx

Hej!

Bifogat underlag kan skickas till styrelsen

Bästa hälsningar

Josefine Uppling
Presschef/Head of Press Office

Group Communications
Swedbank AB (publ)
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 20 Feb 2019 19:16:58 +0100
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb 2019 19:16:58 +0100
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc]) by SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc%22]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 19:16:58 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.com>, Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>, Helo Meigas <helo.meigas@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: Lägesrapport till styrelsen maa UG
Thread-Topic: Lägesrapport till styrelsen maa UG
Thread-Index: AdTJSHaAvh+ya7lSQvKzlcFK/SXXKg==
Date: Wed, 20 Feb 2019 19:16:58 +0100
Message-ID: <366886827706478bbabd78c4a792010d@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <366886827706478bbabd78c4a792010d@SRV63093.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63093.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: fc558407-3ff0-45ab-25a7-08d6975f9a3e
Return-Path: josefine.uppling@swedbank.com

Onsdag 20 feb 2019 kl 19:00

Lägesrapport till styrelsen med anledning av Uppdrag granskning

Sedan SVTs Uppdrag granskning släppte sitt program om penningtvätt i morse har intresset varit extremt stort från både media och marknaden.

Marknadsreaktioner och aktiviteter gentemot marknaden

Vi mottog många samtal redan innan marknaden öppnade. Aktieanalytiker, investerare och rating-instituten ville få vår syn på och våra kommentarer.

Stort fokus var på antalet kunder som innefattats av SVTs granskning och storleken på beloppet av de påstådda misstänkta transaktionerna.

Aktiekursen börja sjunka när marknaden öppnade. De inkommande frågorna och samtalsförfrågningarna ökade samtidigt som aktiekursfallet tilltog. Vi bedömde då, under förmiddagen, och beslutade att vi behövde adressera marknadens frågor brett, i ett konferenssamtal. Vi skickade ut ett pressmeddelande och bjöd in marknadens aktörer, inklusive media, till ett samtal innan marknaden stängde. Deltagandet var stort, över 1 000 personer ringde in, och samtalet varade i en timme. Konferenssamtalet var nödvändigt, vi svarade på i princip alla frågor som kom upp. Återkopplingen från marknaden var att samtalet behövdes men att det inte är enkelt att adressera frågeställningarna. Aktiekursen föll med 13,64 procent.

Media

Gabriel Francke Rodau och Birgitte Bonnesen har gjort ett flertal intervjuer med media, Birgitte bland annat med Dagens industri och SVT. I intervjuerna har hon understrukit att **vårt budskap från i höstas ligger fast** – när vi får signaler på att någon misstänkt verksamhet sker i banken agerar vi. Det sade vi redan i höstas, och budskapet är fortsatt de samma.

I de medieintervjuer vi gjort under dagen har vi byggt på med två ytterligare budskap – ett om tidsaspekt kopplat till vårt agerande, och ett om att Birgitte träffat Bill Browder personligen.

I intervjuerna har Birgitte Bonnesen sagt att hon, liksom alla andra som sett programmet, är berörd, och att hon understryker att hela Magnitskyfallet är fruktansvärt. Hon säger också att hon förstår hur delar av den information som delges i programmet kan uppfattas. Det har uppenbart funnits situationer där vi, med facit i hand, borde agerat på misstänkt aktivitet snabbare och tidigare. Det förändrar dock inte det faktum att vi *har* agerat, och alltid agerar. Vi har också sagt att vi inte tagit del av hela SVTs material – bara brottstycken kopplade till det avsnitt av Uppdrag granskning som sändes idag. Det, tillsammans med banksekretess och meddelandeförbud, gör det svårt att komentera enskilda kunder och transaktioner.

Birgitte Bonnesen har också varit tydligt med att penningtvätt är vår branschs största utmaning. För att upptäcka och förhindra penningtvätt krävs fortsatt samarbete med myndigheter, polisen och andra aktörer i branschen. Swedbanks samarbetar löpande med andra, och som ett led i detta träffade Birgitte Bonnesen Bill Browder i höstas. Bill Browder är centralfigur i Magnitsky-fallet, och syftet med att träffa honom var att se om han hade någon information som kunde hjälpa oss ytterligare i vårt arbete med att upptäcka och förhindra penningtvätt. Birgitte Bonnesen var den enda vd:n från en svensk bank som sökte kontakt med honom proaktivt, enligt hans egen uppgift.

Kontakt med Bill Browder

Vi har talat med Bill Browder i telefon under dagen. Han har sagt att "Swedbank är mycket långt ner på hans prioteringslista" men att han som en effekt av Uppdrag granskning behövde uttala sig på något vis. Han har sagt att han kommer gå igenom material kopplat till oss, och om han hittar något relevant överlämna det han hittar både till oss och berörda myndigheter. Han kommer enligt egen uppgift inte att stämma oss.

Kontakt med Per Bolund, finansmarknadsminister

Anders Karlsson kontaktade Per Bolund med anledning av en kommentar till Dagens industri, där Bolund citerades på ett sätt där det gick att tolka det som att vi faktiskt var skyldiga till de anklagelser Uppdrag granskning riktat mot oss. Per Bolund meddelade under samtalet att han försökt hålla sin kommentar mycket översiktlig men att den kom ut fel. Bolund vill gärna träffa Birgitte Bonnesen personligen för att höra hennes syn på det som framkommit i programmet, redan denna vecka. Mötestid är på gång.

Axplock av artiklar under dagen:
SVT
https://www.svt.se/nyheter/granskning/ug/estlands-riksaklagare-utreder-swedbank
https://www.svt.se/nyheter/snabbkollen/estlands-riksaklagare-utreder-swedbank-1

DN
https://www.dn.se/ekonomi/korruptionsjagaren-tror-pa-fler-skandaler/
https://www.dn.se/ekonomi/fi-ansvar-for-granskning-ligger-i-baltikum/

DI
https://www.di.se/nyheter/exklusiv-intervju-med-swedbanks-vd-funnits-tillfallen-dar-vi-borde-ha-agerat-snabbare/
https://www.di.se/live/estland-undersoker-penningtvattsanklagelserna-mot-swedbank/?loggedin=true
https://www.di.se/nyheter/bolund-om-swedbank-helt-oacceptabelt/?loggedin=true

SvD
https://www.svd.se/bors/news_detail.php?newsid=5c0de0a1-194d-4cc0-8dec-b28a31b811ee

VA
https://www.va.se/nyheter/2019/02/20/swedbanks-vd-valdigt-svart-kommentera-granskningen-da-vi-inte-sett-allt-material/

SR
https://sverigesradio.se/sida/artikel.aspx?programid=83&artikel=7159444

Realtid
https://www.realtid.se/bankerna-tar-det-inte-pa-tillrackligt-stort-allvar

Svd via nyhetsbyrån Direkt

https://www.svd.se/bors/news_detail.php?newsid=1beedf6d-72ea-4345-9c75-8f543111c16c

Privata affärer
https://www.privataaffarer.se/analys-behaller-kopradet-pa-swedbank/

Affärsvärlden
https://www.affarsvarlden.se/bors/news/article/1beedf6d-72ea-4345-9c75-8f543111c16c/

SvD
https://www.svd.se/ljog-nar-hon-svor-sig-fri--nu-sitter-bonnesen-valdigt-lost

SVT Opinion
https://www.svt.se/opinion/satt-swedbank-framfor-en-uppvisning-inspirerad-av-hamlet

DI
https://www.di.se/live/uppgifter-penningtvatt-i-swedbank-kopplad-till-rysk-skatteharva/

DN
https://www.dn.se/ekonomi/privatekonomen-rader-aktieagare-till-lugn/

SVT Nyheter
https://www.svt.se/nyheter/ekonomi/tittarnas-fragor-om-svt-s-granskning
https://www.svt.se/nyheter/inrikes/swedbank-svarar-upprorda-personer-pa-twitter

DI
https://www.di.se/live/raset-forvarras-swedbank-faller-over-10-procent/
https://www.di.se/live/bill-browder-havdar-att-han-har-bevis-som-kopplar-swedbank-till-danske-harvan/

SR Ekot
https://sverigesradio.se/sida/artikel.aspx?programid=83&artikel=7159151

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2019-02-20 20:12:02 +0000
To: Niclas Bagelius <niclas.bagelius@swedbank.se>
Subject: FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Kan du kolla och lämna dina kommentarer till mig först är du snäll. Tack C

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 21:03
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Eva De Falck
Subject: FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej igen Cecilia,

Du får gärna svara både mig och Eva.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 20:59
To: Cecilia Hernqvist
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Cecilia,

Bifogar protokoll från CMI för dina synpunkter. Jag skulle uppskatta om du har möjlighet att återkoppla så snart som möjligt.

Hör gärna av dig om du har några funderingar.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39



Minutes
Per Capsulam

Author Nene Bjerström Galvan	Date and Time 2019-02-20, 08:00	Page
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis Absent		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes: Checked by:

Nene Bjerström Galvan Eva De Falck

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 20:50:31 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: Re: Re: FW: RE:

Ok, tack Eva

Best regards
Gregori

> On 20 Feb 2019, at 21:14, Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com> wrote:
>
> Hej Gregori,
>
> Här ser du hela slingan. I första mailet ber jag Nene att även kontakta dig - sedan försiggick tydligen konversationen enbart mellan Cecilia, Gabriel och Nene. Jag skriver också att jag sitter i styrelsemöte och inte kan tala i telefon själv.
>
> I slingan framgår också att jag delade uppfattningen att vi skulle öppna lista avseende dem som hade den bakomliggande informationen. Vi hade t o m listan klar för utskick, men stoppade den för att Cecilia tyckte det var fel. Nedan ser du att Cecilia inte tyckte det var en bra idé att öppna lista avseende dem som hade bakomliggande info. Cecilia ringde sedan Nene och Nene skickade mig ett sms efter samtalet, som jag har vidarebefordrat till dig som sms. I detta framgår varför Cecilia inte tyckte att lista skulle öppnas.
>
> Eftersom varken jag eller Nene visste vilken den bakomliggande informationen var, förlitade vi oss på Cecilia (eftersom hon visste vilken information det rörde sig om).
>
> Vad gäller protokollet har Nene skickat det till Cecilia för synpunkter.
>
> Du får det så snart jag får tillbaks det.
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 12:41
> To: Eva De Falck
> Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
> Subject: Re: RE:
>
> Nej det känns inte bra, ringer er sen
>
> Skickat från min iPhone
>
>> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>>
>> Låter bra!
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 12:28
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist

>> Cc: Nene Bjerström Galvan
>> Subject: RE:
>>
>> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>>
>> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>>
>> - Birgitte B
>> - Ragnar g
>> - Charlotte E
>> - Cecilia H
>> - Josefine U
>> - Johan L
>> - Gabriel FR
>>
>> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>>
>> Gabriel
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:40
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:39
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>>
>> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>>
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau

>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:34
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
>> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:30
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Okej, be Nene kontakta mig.
>>
>> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:24
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
>> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
>> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).

>>
>> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>>
>> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>>
>> Vad säger ni?
>>
>> Mvh
>> Eva
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:16
>> To: Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Förstår.
>>
>> Problemet är följande:
>>
>> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
>> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>>
>> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:14
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Subject: RE:
>>
>> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
>> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:12
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Jag ringer dig Eva.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> >> Group Communication

>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:10
>> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Hej,
>>
>> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
>> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
>> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 09:37
>> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Cecilia Hernqvist
>> Sent: den 19 februari 2019 09:25
>> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
>> Subject:
>>
>> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>>
>> Skickat från min iPhone

From: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
Sent: 2019-02-20 21:02:42 +0000
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Subject: Extra media coverage Feb 21 2019.docx
Attachments: Extra media coverage Feb 21 2019.docx; Extra media coverage_hrs21_00_Feb 21, 2019.pptx

Se bifogat. Har försökt fixa till radbryt och formattering, hoppas ok, galet irriterande att kopiera o klistra in från e-tidningarnas upplagor. Därav dröjsmålet. Sorry.

//C

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 20 Feb 2019 22:02:43 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 20 Feb 2019 22:02:42 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 20 Feb 2019 22:02:42 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Carina Sesser Nylund <carina.sesser-nylund@swedbank.se>
To: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Anette Ringius <anette.ringius@swedbank.se>
Subject: Extra media coverage Feb 21 2019.docx
Thread-Topic: Extra media coverage Feb 21 2019.docx
Thread-Index: AdTJX2qT3XtDrLtMR62XArgKCPrpLQ==
Date: Wed, 20 Feb 2019 22:02:42 +0100
Message-ID: <81a142602b5e4c49aa51ab402d561d29@SRV62319.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <81a142602b5e4c49aa51ab402d561d29@SRV62319.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 2ad64c63-f537-415c-78aa-08d69776c150
Return-Path: carina.sesser-nylund@swedbank.se

First pages SVD (Feb 21, 2019)

Torsdag 21 februari 2019

SVENSKA DAGBLADET

Anders Lindblad: Efter "musikvideon" inser jag att Calle Halfvarsson behöver mer än en mental coach för skidåkningen.
■ Sport | Sid 38

"När Gärdfeldt skriver om sin bitterhet över uteblivna stipendier blir jag bara irriterad."
■ Kultur | Sid 30

Swedbanks börsvärde föll 32 miljarder

Birgitta Forsberg: Ljög Swedbanks vd – eller hade hon noll koll? Bonnesen får svårt att sitta kvar.

Putin lovade bättre tider för prövat Ryssland

■ Världen | Sid 18

Avancerad vård i hemmet ger frihet för cancersjuka

■ När Lars får avancerad sjukvård i hemmet ökar hans frihet, samtidigt som patienttrycket minskar på sjukhusen. Men många av de svårt sjuka går miste om servicen, eftersom ersättningarna uppmuntrar vårdgivare att prioritera lättare fall.

KONTAKTA SvD
www.svd.se

Torsdag 21 februari 2019

0,28% | +0,82% | 10,58 | 9,31

SVENSKA DAGBLADET

SvD NÄRINGSLIV

Birgitta Forsberg: Som vd för en bank som kommer ur en folkrörelse får Birgitte Bonnesen svårt att sitta kvar.
■ Sverige | Sid 5

Stockholm i går | Stockholm 6 mån

"Gratis" lån till handpenning ska sälja skrapa

■ Börsen/marknad | Sid 10

1,8

■ Börs/marknad | Sid 11

Ny konkurrent hotar Gripen i indisk affär

■ Sverige | Sid 9

Misstänkt penningtvätt i Swedbank | SvD.se

"Vi borde agerat snabbare" – Swedbanks vd pressad

■ Mångmiljardbelopp misstänks ha tvättats genom Swedbank. Vd Brigitte Bonnesen upprepade samma budskap som förr: Vid penningtvättförsök agerar banken.

SVD (articles, Feb 21, 2019)

NYHETER



Misstänkt penningtvätt i Swedbank

Bonnesen säger nej till extern utredning efter avslöjandena

Börskursen slaktades och vd Birgitte Bonnesen medgav senfärdighet när det gäller penningtvättsskydd. Så kan den kaotiska dagen sammanfattas för Swedbanks vd, efter SVT:s "Uppdrag granskning"-avslöjande om omfattande misstänkt penningtvätt. Börskursen föll i går med nästan 14 procent.

Kommentar | Swedbank

Birgitta Forsberg



Swedbanks vd får svårt att sitta kvar

Sverige Nyheter



32 miljarder kronor upp i rök – men storägarna är lugna

Danske Bank-härvan

Nyheter Sverige

Swedbank dömdes hårt – aktien rasade

UBS får böta mångmiljardbelopp



Kritiska kunder: "Ledningen har betett sig som en struts"

Bonnesen fick 11 miljoner kronor mer 2018

2

First pages DN (Feb 21, 2019)

DAGENS NYHETER.

TORSDAG 21 FEBRUARI 2019 · SVERIGES STÖRSTA MORGONTIDNING · GRUNDAD 1864 · PRIS 39 KRONOR



Tidigare diagnos hade kunnat rädda Emil

KULTUR

Rembrandt. Jubileumsutställning visar konstnärens alla ansikten

Fejkade konton. Så försöker sociala medier motverka manipulation.

Traffickingoffer jagas av polisen för att utvisas

Utsatta prostituerade från andra länder blir inlåsta i stället för att få stöd och hjälp

"Swedbanks vd har en hel del att förklara"

Prästens sexuella övergrepp förändrade livet

Johan Esk: *Skidsporten är i skriande behov av ett VM med mycket folk, dramatiska tävlingar och få skandaler.*

"Anställningsregler måste reformeras i grunden"

3

DN (articles, Feb 21, 2019)

Swedbanks vd: "Påstår inte alls att de ljuger"

Mångmiljardbelopp misstänks ha tvättats genom Swedbank, med band till Danske Bank-skandalen, enligt SVT:s "Uppdrag granskning".



Skandalerna kan hänga samman med ryskt skattebrott

Dan Lucas: Bonnesen har en hel del att förklara nu

ANALYS DAN LUCAS, EKONOMIREPORTER

De kriminella som sysslar med penningtvätt är specialister. De tvättar pengar på uppdrag av andra kriminella – maffior, korrupta tjänstemän, de som sysslar med smuggling och trafficking, exempelvis.

First pages DI (Feb 21, 2019)

Nordens största affärstidning - nu 328 000 läsare

Torsdag 21 februari 2019

Dagens industri

MIKAEL VILENIUS
Bra börsstart och rapporter - se upp nu

Di SWEDBANKS KOLLAPS

209,00 kr

HISTORISKT RAS

Nya uppgifter om penningtvätt fick Swedbanks aktie att kollapsa på börsen.
"Vi borde ha agerat snabbare", säger vd Birgitte Bonnesen om hanteringen av penningtvättshärvan.

−13,6 %

KOMMENTAR. Förtroendet för Bonnesen på väg att nå botten 7

LEDARE. Bankcheferna måste skärpa kontrollsystemen 2

5

DI (articles, Feb 21, 2019)

Ledare

Bankerna måste möta Baltikums nästa fas

Ledare torsdag 21/2

"Skärpta krav på transparens och hållbarhet sätter Birgitte Bonnesen och andra bankchefer i sökarljuset."

TORUN NILSSON

Debatt

Mängder av ryska pengar strömmar in i Europa via banktvätt och skalföretag. I ljuset av de senaste dagarnas uppgifter måste nu straffen för penningtvätt skärpas, preskriptionstiden förlängas och så kallade "gyllene" pass dras in, skriver Gunnar Hökmark, Europaparlamentariker (M).

Rusta mot rysk penningtvätt

Mejla din replik till debatt@di.se

"Kriget pågår. Det är dags att vi försvarar oss."

DI (articles, Feb 21, 2019)

Förtroendekris sänkte aktien

Vd:n Birgitte Bonnesen: Vi borde ha agerat snabbare

Swedbanks vd Birgitte Bonnesen medger i en intervju med Di att det funnits tillfällen där banken borde ha reagerat snabbare på misstänkt penningtvätt.

"Men vi har agerat, och det är det som är det riktigt viktiga", säger hon.



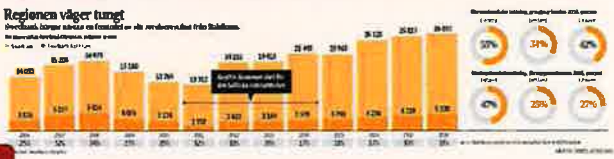


Birgitte Bonnesen illa ute efter avslöjandet

Kommentar

RICHARD BRÄSE

"Det har framstått som att banken varit mer mån om att lägga locket på än att lägga korten på bordet."



"Detta är bara början"

Investeraren Bill Browder varnar Swedbanks ägare



Bolund om Swedbank: Oacceptabelt

Estland utreder anklagelserna om penningtvätt som har riktats mot Swedbank uppgav Estlands åklagarmyndighet på onsdagseftermiddagen.

Investeraren Bill Browder hävdar att det som är känt om Swedbank "bara är början".



Det värsta raset sedan finanskrisen

SVD, Feb 21, 2109

Bonnesen säger nej till extern utredning efter avslöjandena

Börskursen slaktades och vd Birgitte Bonnesen medgav senfärdighet när det gäller penningtvättskydd. Så kan den kaotiska dagen sammanfattas för Swedbanks vd, efter SVT:s "Uppdrag gransknings" avslöjande om omfattande misstänkt penningtvätt. Börskursen föll i går med nästan 14 procent.

Jan Almgren
Det rådde radiotystnad inledningsvis från Swedbanks vd Birgitte Bonnesen i går. Men efter att Swedbanks aktiekurs djupdykt ner till tvåsiffriga tal ändrades strategin.
Banken kallade till telefonkonferens sent i går eftermiddag.
– Självklart tar vi det här extremt allvarligt. Vi gör allt vi kan för förse alla som ställer frågor med information. Men mitt grundläggande svar är ändå att vi känner oss trygga i hur vi hanterar penningtvättfrågor i banken. Vi fortsätter att rapportera till myndigheter när så behövs och vi fortsätter att tala med experter om de här frågorna, säger Birgitte Bonnesen.
Men är det något i "Uppdrag gransknings" avslöjande som inte stämmer?
– Jag kan inte svara på det i nuläget. Vi har inte fått ta del av all bakgrundsinformation så vi vet inte exakt vad de bygger sina uppgifter på.
Den amerikanska finansmannen Bill Browder, som var en av visselblåsarna i Danske Bank-härvan, kräver att Swedbank tillsätter en ny extern utredning för att granska de nya uppgifterna.
Det är inget som Swedbanks vd är intresserad av.
– Nej vi har inga sådan planer. Vi har redan i dag en rad kontakter med externa personer och vi planerar inga ytterligare granskningar utöver det.
Birgitte Bonnesens budskap till kunderna är att hon mycket väl förstår om de reagerar på SVT:s reportage och hon medger att banken hade kunnat agera snabbare på misstänkt penningtvätt.
Hon dementerar alltså inte innehållet i SVT:s reportage men poängterar gång på gång att banken ännu inte analyserat alla uppgifter i reportaget.
– Men hela den här ryska Magnitskij-affären, som tas upp i reportaget, är fruktansvärd på alla plan och något vi naturligtvis fördömer kraftigt, säger Birgitte Bonnessen.
Sergej Magnitskij är den jurist som granskade affärerna kring det ryska företaget Hermitage Capital. Den investmentfirman grundades av Bill Browder. Sergej Magnitskij hittades senare död i en rysk fängelsecell efter att ha utsatts för misshandel.
Bill Browder väjer inte för stora ord när det gäller bankens situation.
– Situationen i Swedbank är alarmerande. Vi har nytt bevismaterial mot Swedbank. Det visar på kopplingar mellan banken och misstänkta transaktioner kopplade till Magnitskij-affären, säger Bill Browder till SvD.
Planerar du att stämma Swedbank?
– Inte stämma i dagsläget. Men jag kommer inom kort att lämna in en anmälan om detta till berörda myndigheter i Sverige, säger Bill Browder.
"Uppdrag gransknings" reportage på onsdagskvällen tyder på att Swedbank har haft samma typ av utländska kunder som misstänks ha tvättat pengar i Danske Bank. Det cirka 50 Swedbankkunder som "Uppdrag granskning" har identifierat som mest riskabla har slussat 40 miljarder kronor genom Swedbank.
I tv-reportaget presenteras uppgifter om mängder av transaktioner i Baltikum åren 2007–2015 mellan Danske Bank och Swedbank.
Swedbankkunder har skickat cirka 300 miljoner kronor till ett 40-tal bolag på samma adress, enligt dokumenten. Det finns också ett tusental Swedbankkunder med konton i Baltikum – men som är registrerade utomlands, inte minst i slutna skatteparadis som Brittiska Jungfruöarna och Belize. De har i många fall oklara ägare och verksamheter.

Den misstänkta penningtvätten blir nu föremål för brottsutredning från åklagare i Estland, rapporterar Reuters.
– Vi kan bekräfta att eftersom de publicerade uppgifterna har koppling till Danske Bank, så undersöker vi dem inom ramen för vår utredning av Danske, säger en talesperson för Estlands åklagarmyndighet till nyhetsbyrån Direkt.
Svenska Finansinspektionen (FI) skriver att myndigheten ser allvarligt på uppgifterna om penningtvätt och andra regelöverträdelser, men gör inget i det här läget. FI vill inte kommentera tillsynen i enskilda banker, ansvaret för tillsynen ligger i första hand på de baltiska tillsynsmyndigheterna, enligt FI.
Finansmarknadsminister Per Bolund (MP) ser "oerhört allvarligt" på "Uppdrag gransknings" rapporter gällande att Swedbank ska ha varit betydligt mer involverade i penningtvättsskandalen i Baltikum.
– Systemet har nog varit för tandlöst, konstaterar han i en intervju med nyhetsbyrån Direkt.
Gällande kunder och småsparare som känner sig luttrade av ständiga bankskandaler hänvisar Per Bolund till konkurrens.
– Jag tycker att det är en viktig fråga för hela det svenska samhället att kunna stoppa kriminell verksamhet. Och som kund, om man är engagerad, så har man också valmöjligheter, säger han.
I går ifrågasattes om Swedbanks vd Birgitte Bonnesen kan sitta kvar. Till tidningen Dagens Industri sa Bonnesen att hon inte förstår frågeställningen och att hon känner sig trygg med det sätt som banken hanterar de här frågorna på. ▪

32 miljarder kronor upp i rök – men storägarna är lugna

Mikael Törnwall

Trots att Swedbank störtdyker på börsen är storägarna avvaktande i sina reaktioner. "Vi utgår ifrån att Swedbank håller en så hög transparens som är möjligt, berättar vad man vet och redovisar vidtagna åtgärder", skriver den näst största ägaren Folksam i kommentar.

Värden motsvarande drygt 32 miljarder kronor försvann i går efter avslöjandet att omfattade penningtvätt kan ha förekommit hos Swedbank.

Vid börsens stängning var kursen ner med cirka 14 procent.

Pensionsjätten Alecta, som äger nästan 5 procent av aktierna, säger sig ändå ha förtroende för bankens ledning.

– Vi ser naturligtvis allvarligt på frågan om penningtvätt. Samtidigt känner vi oss trygga i de garantier som banken har gett att det inte förekommer hos dem, säger Ramsay Brufer, chef för ägarstyrning på Alecta.

Förutom de garantier som Birgitte Bonnesen har gett i medier har Alecta också möten med Swedbank, där banken ska ha berättat om egna utredningar som inte ska ha gett några belägg för att penningtvätt har förekommit.

Men det går ju stick i stäv med uppgifterna som S V T:s " Uppdrag g ranskning " har fått fram. Vad händer om det visar sig att S V T har rätt och Swedbank har fel?

– Om det skulle hända är det en fråga som banken måste svara på då, säger Ramsay Brufer.

Försäkringsbolaget Folksam, som är bankens näst största ägare efter Sparbanksgruppen, väljer att gå ut med ett skriftligt uttalande om anklagelserna.

"Folksamgruppen, som ägare till flera svenska banker, ser mycket allvarligt på de rapporter som kommit om svenska bankers koppling till penningtvätt. Swedbank har försäkrat att man vidtagit kraftfulla åtgärder och rapporterat misstänkta transaktioner till berörda myndigheter", skriver man.

Folksams presschef Kajsa Moström vill inte svara på en uppföljande fråga från SvD Näringsliv om man fortfarande har förtroende för Swedbanks garantier.

– Jag kan inte kommentera den frågan. De är något vi får ta i diskussioner med dem, säger hon.

Andra storägare väljer att inte alls kommentera i avvakta på att Swedbank ger mer information.

"Vi följer givetvis utvecklingen noggrant, men väljer att avvakta med att kommentera tills vi har en tydligare bild av läget", skriver pensionsbolaget AMF:s presschef Jens Söderblom i ett mejl till SvD Näringsliv. ▪

Kritiska kunder: "Ledningen har betett sig som en struts"

Alok Sedell
Swedbanks vd Birgitte Bonnesens ersättning från banken ökade med drygt 1 miljon kronor under 2018. Totalt fick Bonnesen 15,1 miljoner kronor i lön och förmåner från sin arbetsgivare, varav 14,3 miljoner är den fasta årslönen, enligt Swedbanks årsredovisning. Utöver det har Bonnesen en premie på 35 procent av lönen som avsätts till en pensionsförsäkring.

▪ **Skulle hon** få sparken har hon rätt till 75 procent av lönen under tolv månader, som är hennes uppsägningstid, samt ett avgångsvederlag på ytterligare 75 procent av lönen under tolv månader.
▪ **Den totala** ersättningen till ledande befattningshavare i Swedbank uppgick till 89 miljoner kronor under 2018, vilket kan jämföras med 79 miljoner kronor året före. Koncernledningen bestod av 16 personer vid årets slut. Ytterligare två personer ingick i ledningen under delar av året.
▪ **Styrelsen** fick en sammanlagd ersättning på drygt 11 miljoner kronor, varav 2,9 miljoner var ordförande Lars Idermarks totala arvode.

Fakta | Bonnesen fick 1 miljon kronor mer 2018
Kunderna uppmanar Swedbanks vd att lägga alla kort på bordet. SVT:s uppgifter att 40 miljarder kronor kan ha tvättats genom bankens verksamhet i Baltikum upprör. "Ledningen har betett sig som en struts", säger kunden Sina Mostafavi.
På Hamngatan i Stockholm, utanför Swedbanks kontor, intervjuar SvD Sina Mostafavi.
– Jag tycker att ledningen gjort ett dåligt jobb i att vara transparent i frågan och försökt skylla över problemen på en annan bank. Sedan har ledningen betett sig som en struts. Aktien är ner över 10 procent och de har inte varit ute och bemött uppgifterna.
Kommer du vara kvar som kund i banken?
– Ja, av den enkla anledningen att alla banker har problem någonstans. Men det finns grejer som kan bli bättre. Det är en illusion att bankerna är fläckfria.
Vad har du att säga till vd:n Birgitte Bonnesen?
– Det är dags att vara transparent och lägga korten på bordet. Hon har insyn och har varit chef inom det här området (Birgitte Bonnesen var chef för Swedbank i Baltikum 2011–2014, reds anm), säger Sina Mostafavi.
Även Gunvor Weinmann uppmanar Birgitte Bonnesen att lägga alla kort på bordet. Hon utesluter inte att byta bank.

– Det är inte bra om det stämmer.
Skulle det här kunna vara en anledning byta bank?
– Det skulle kunna vara det. Jag måste först se om det stämmer. Men det är ju fler banker som tvättat pengar.
De Swedbank-kunder som SvD intervjuar har delade åsikter om vd Birgitte Bonnesens framtid. Christer Wadelius har fortsatt förtroende för Bonnesen och uppmanar henne att fortsätta att röja upp efter företrädarna.
– Det är skrämmande och inte första gången Swedbank åker dit. Det hände även under finanskrisen. Att det sedan just är Swedbank, med tanke på deras rötter, borde de inte göra så.
Skulle det här kunna vara en anledning byta bank?
– Jag kan inte. Jag får utbetalningar som bara betalas in på ett konto hos Swedbank. Men annars hade jag gått direkt.
Annika Magnusson är desto mer kritisk.
– Hon (Birgitte Bonnesen, reds anm) borde få sparken, hon är inte kvalificerad för sitt jobb. Det är svarta pengar, det är ej acceptabelt för en stor bank.
Skulle det här kunna vara en anledning byta bank?
– Ja, om de har varit oärliga, säger Annika Magnusson. ▪

Swedbank dömdes hårt – aktien rasade

Louise Andrén Meiton

SVT:s uppgifter om penningtvätt fick Swedbanks aktie att rasa på Stockholmsbörsen. "Marknadens dom är stenhård med rätta", säger Joacim Bornold, sparekonom på Söderberg och Partners.

Swedbanks aktie föll kraftigt på Stockholmsbörsen i går för att stänga på minus 14 procent. Söderberg och partners sparekonom Joakim Bornold skräder inte orden.

– En stor del av en banks värde består av förtroende och det får sig verkligen en kraftig törn i dag. Om uppgifterna stämmer finns det två alternativ, man har vetat om det men låtit det fortgå eller man har inte haft koll och transaktionerna har inte har utlöst något larm, jag vet inte vad som är värst, sa Bornold i går.

Vad behövs nu?

– Swedbank måste ta det här på högsta allvar. Det stora felet Danske Bank gjorde var att man var för nonchalant och det kostade dem enorma värden och till och med det estniska tillståndet. Nu behöver man tillsätta en externutredning, annars finns risken att det här kommer ligga som en våt filt över Swedbank en lång tid framöver, säger Bornold.

Även Avanzas sparekonom Johanna Kull menar att det är mycket allvarliga uppgifter och tror också hon att aktien kan pressas under en lång tid framöver.

– Det skadar förtroendet och väcker frågor kring vilken koll banken egentligen har haft på sina utländska verksamheter. Swedbank behöver vara transparent med vad som har hänt och framför allt lägga fram ett trovärdigt svar på hur banken själv kommer att utreda det här vidare.

Johanna Kull menar att risken för hårda böter och sanktioner kommer ligga som en våt filt över aktien en lång tid framöver.

– Det är troligt att myndigheter både i Sverige och utomlands kommer att utreda frågan och denna typ av utredningar är inga som blir klara i en handvändning, säger hon.

Hård kritik kommer också från Nordnets sparekonom Frida Bratt. Även Bratt anser att börsreaktionen är stor men rimlig.

– Det är en skandal som rullas upp och när marknaden ser vilka bötesbelopp som kan bli aktuella drar man öronen åt sig. Man ska heller inte glömma att en sådan här skandal också kan få följdeffekter förutom själva bötesbeloppet; vi har sett tidigare att kunder har lämnat när banker visat sig vara moraliskt tveksamma, som Nordea i Panamaskandalen.

Frida Bratt betonar vikten av raka besked från Swedbanks vd Birgitte Bonnesen.

– Stämmer SVT:s uppgifter så är det extremt allvarligt. Minst sagt också besvärande för vd Birgitte Bonnesen som tydligt gått ut och övertygat både kunder och aktieägare att inga fel har begåtts av Swedbank.

Hur påverkas förtroendet för Brigitte Bonnesen?

– Det här är i så fall ett ordentligt hugg för förtroendet för henne, som har varit nästintill hyllad som vd. Svagt att det nu inte är Bonnesen själv som bemöter SVT:s uppgifter i Uppdrag granskning.

Fredric Nyström, chef för ansvarsfulla investeringar på Öhman fonder, kräver även han raka besked från Swedbank.

– De måste öppna sig för dialog med aktieägarna och ge korrekt information. Swedbank har gjort en egen genomgång av transaktionerna med Danske Bank under åren 2007-2015, men de har valt att ännu inte kommentera utfallet av den interna genomgången. Det är dags att de gör det nu.

– Swedbank måste inse att affärsetik är den mest grundläggande hållbarhetsfrågan, säger Nyström. ▪

DN, Feb 21, 2019

Swedbanks vd: "Påstår inte alls att de ljuger"

Mångmiljardbelopp misstänks ha tvättats genom Swedbank, med band till Danske Bankskandalen, enligt SVT:s "Uppdrag granskning".
Swedbanks vd Birgitte Bonnesen

Hon säger att banken agerar och polisanmäler nar den utsatts for penningtvättförsök. Hittills hemliga dokument, som "Uppdrag granskning" presenterar i onsdagens program, tyder på att Swedbank har haft samma typ av utlandska kunder som misstanks ha tvättat pengar genom Danske Bank. I dokumenten finns uppgifter om mängder av transaktioner i Baltikum 2007–2015 mellan Danske Bank och Swedbank, samt uppgifter om kunder som ar brevlådeföretag med samma adress i Storbritannien.

Bolag som saknar telefonnummer och kontaktuppgifter, och inte tycks bedriva någon verksamhet. Swedbankkunder har skickat cirka 300 miljoner kronor till ett 40-tal bolag på samma adress, enligt

dokumenten. Det finns också ett tusental Swedbankkunder med konton i Baltikum, men som ar registrerade utomlands, inte minst i slutna skatteparadis som Brittiska Jungfruöarna och Belize. De har i manga fall oklara ägare och verksamheter. Det 50-tal Swedbankkunder som "Uppdrag granskning" identifierat som mest riskabla har slussat 40 miljarder kronor genom Swedbank. I en telefonkonferens for journalister och analytiker upprepar Birgitte Bonnesen samma budskap som hon hade i hostas nar skandalen i Danske Bank exploderade – att Swedbank, som andra banker, utsatts for penningtvättforsok och att banken da agerar och polisanmäler.

–Inget nytt har hänt sedan dess, säger hon.

Hon far frågan om "Uppdrag gransknings" uppgifter ar felaktiga:

–Jag påstår inte alls att de ljuger, men det ar svårt att kommentera något som vi inte har sett.

Don Lucas: *Bonnesen har en hel del att förklara nu*
Hur kunde Swedbank missa att de hade bolagskunder utan synlig verksamhet eller med dolda ägare? Swedbanks vd Birgitte Bonnesen har en hel del att förklara – och det snart. Vad som än har hänt i bankens baltiska verksamhet har affären redan skadat förtroendet för banken.
Det ska först sägas en sak: det är ännu inte klarlagt att Swedbank hjälpt till att tvätta 40 miljarder kronor i Baltikum under åren 2007–2015. Men SVT:s "Uppdrag gransknings" avslöjande visar att det finns fog för att i varje fall misstänka att banken varit väl slapp i sin kontroll av kunderna. I EU:s penningtvättdirektiv, som är det regelverk EU-länderna ska införa i nationell lagstiftning, är kundkännedom centralt. Banker har en skyldighet att veta vilka de har som kunder och var deras pengar kommer från. Ändå kan alltså bolag som inte har "synlig verksamhet" som "Uppdrag granskning" kallar det,

Slussa pengar genom Swedbank i Baltikum. Eller bolag med dolda ägare. Det här borde väcka misstankar och frågor från banktjänstemännens sida. Och får de inte nöjaktiga svar så ska de inte medverka till transaktionen. Om uppgifterna stämmer är det oerhört allvarligt för Swedbank och i synnerhet för Birgitte Bonnesen. Under åren 2011–14 var hon chef för den baltiska verksamheten – alltså under en del av den period som den påstådda penningtvätten har pågått. I samband med att penningtvättskandalen i Danske Banks
estniska verksamhet avslöjades började också frågorna ställas i media kring andra banker, däribland Swedbank, och deras verksamhet i Baltikum. Birgitte Bonnesen gick i oktober ut med ett pressmeddelande där
hon förklarade att banken hade "ett systematiskt tillvägagångssätt"när det gällde att upptäcka "misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter". Vidare att banken hade som policy att endast ha kunder som hade en "tydlig koppling till det lokala näringslivet". I Danske Bank-fallet hade pengarna som skulle tvättas kommit från icke-estniska kunder – sannolikt olika ryska maffior. Ett stycke i pressmeddelande är värt att upprepa i sin helhet. "Baserat på vårt sätt att förebygga penningtvätt har vi genom åren
reagerat på alla misstänkta signaler, från såväl våra egna kanaler som externa samarbetspartners.Det pågår för närvarande inga myndighetsutredningar av Swedbank relaterat till hanteringen av penningtvätt." Hur kan det då vara möjligt att banken inte reagerade på kunder "utan synlig verksamhet" eller bolag med dolda ägare? Det borde vara uppenbart att banktjänstemän slår larm om de stöter på den sortens kunder. Att det inte i oktober fanns några utredningar kring Swedbank och penningtvätt, behöver inte betyda så mycket. De kriminella som sysslar med penningtvätt är specialister. De tvättar pengar på uppdrag av andra kriminella –maffior, korrupta tjänstemän, de som sysslar med smuggling och trafficking, exempelvis.
Och de är mycket skickliga. Just därför menar Rob Wainwright,fram till i somras chef för EU:s polissamarbete

Europol, att det inte räcker att enbart följa regelverket. En bank kan göra det, få grönt ljus från tillsynsmyndigheten – och ändå utnyttjas för penningtvätt. För drygt en vecka var han i Sverige föreläste om dagens brister i systemet. Wainwright tycker att banker,tillsynsmyndigheter och finanspoliser behöver samarbeta mer med att leta aktivt efter penningtvättare. Det i sin tur betyder att parterna måste arbeta som en underrättelsetjänst och tillsammans analysera stora mängder data och dela dessa uppgifter med varandra – just för att hitta personer och transaktioner som är misstänkta. Wainwright försökte skapa en
underrättelsetjänst på EU-nivå, en så kallad FIU (Financial intelligence unit), för att jaga penningtvättare. Idén föll dock på motstånd från flera EU-regeringar. Men alldeles oavsett vad som har
hänt i Swedbank behöver Birgitte Bonnesen agera – och det snabbt. Aktien har fallit med över 10 procent
under onsdagen, men det är den långsiktiga förtroendeskadan som kan bli värst.I Danske Bank tvingades koncernchefen homas Borgen avgå, brottsutredningar har inletts, kunder flyr och banken hotas av
mångmiljardböter.
Dan Lucas

Skandalerna kan hänga samman med ryskt skattebrott
Penningtvättskandalerna avlöser varandra bland de nordiska bankerna i Baltikum. En efter en pekas ut och alla kan hänga ihop via en röd tråd av pengar från ett enormt ryskt skattebedrägeri. Svenska och danska banker har
varit etablerade i Baltikum anda sedan den stora privatiseringsvagen pa 90-talet. Flera av dem har lange
haft en dominerande stallning i omradet men de senaste aren har det borjat skaka runt dem. Danske Bank tvingades sa sent som i tisdags att stanga sin filial i Estland efter den enorma penningtvattskandalen
som nystats upp runt banken. Skandalen kring Danske Bank rullades upp nar den danska tidningen Berlingske tillsammans med journalistnatverket OCCRP avslojade att omfattande penningtvatt hade pagatt i banken. Hundratals miljarder ska ha passerat genom banken tillsynes obemarkt och utan att nagon kontroll av varken
transaktioner, mottagare eller avsandare gjorts. Penningtvätt handlar i grunden om att fa in kriminellt intjanade pengar i banksystemet for att de sedan ska kunna anvandas utan att vacka misstanke. Ett satt att gora det pa ar att genom transaktioner och pahittade affarshandelser i flera led fa det att se ut som att pengarna hamnat pa kontot pa ett lagligt satt. Det ar dar Danske Bank i Estland har blundat. Mycket av pengarna som slussats genom Danmarks storsta bank kommer enligt anklagelserna fran en stor skattekupp som genomfordes av ryska statstjansteman och kriminella 2007. Samma kupp som advokaten Sergej Magnitsky tros
ha mordats for 2009 nar han forsokte avsloja personerna bakom den enorma forskingringen av skattepengar.
Pengarna från skattekuppen loper som en rod trad genom de senaste arens bankskandaler. Nar Nordea i hostas anklagades for att ha medverkat till att tvatta motsvarande 1,5 miljarder var det bland annat pengar fran den ryska skattekuppen det talades om Bakom anklagelserna mot Nordea stod den brittisk-amerikanske affärsmannen Bill Browder. Det var han som en gång anlitade Magnitsky för att avslöja den ryska skattebluffenoch ända sedan advokatens död har han följt pengarna. När "Uppdrag granskning" nu pekar
ut Swedbank som en stor baltisk penningtvätt görs kopplingar till de ryska pengarna igen. 150 miljoner
kronor från skattekuppen ska ha slussats till ett 50-tal Swedbankkonton,enligt SVT. Bill Browder beskriver

det som "blodspengar" och menar att det bara är toppen av vad som kommer komma fram.– Det här är bara början av skandalen,säger han till DN.Den andra svenska banken med stor närvaro i Baltikum är SEB. De
har hittills undgått liknande anklagelser men Browder utesluter inte att även de dras in.– Jag ska inte döma en bank jag inte har kunskap om. Men om tre av fyra nordiska banker som verkat i Estland sysslat med penningtvätt finns det förmodligen anledning att titta på den fjärde också, säger Bill Browder. SEB har sedan frågan aktualiserats i och med bland annat Danske Bank tittat närmare på betalflödena hos deras kunder i Baltikum, enligt presschefen Frank Hojem.
– I den genomgången har vi inte hittat några röda flaggor eller någonting som tyder på att vi har utnyttjats,säger han.

Andreas Lindberg
andreas.lindberg@dn.se

DI Feb 21, 2019

Rusta mot rysk penningtvätt

Mängder av ryska pengar strömmar in i Europa via banktvätt och skalföretag. I ljuset av de senaste dagarnas uppgifter måste nu straffen för penningtvätt skärpas, preskriptionstiden förlängas och så kallade "gyllene" pass dras in, skriver Gunnar Hökmark, Europaparlamentariker (M).
Det pågår ett krig mot Europas demokratiska institutioner och rättsstater. Ryssland har redan ritat om Europas gränser genom annekteringen av Krim. Det andra kriget pågår under ytan, men är lika allvarligt.
Rysk penningtvätt används till att finansiera extrema politiska partier och rörelser, brott, korruption och subversiv verksamhet som fastighetsköp och försvarspolitiska installationer i länder som är utsatta för rysk krigsplanering.
Penningtvättsoperationer som tar dagar att genomföra kan ta år att upptäcka och dess storlek är svår att uppskatta. I en offentlig utskottsutfrågning i Europaparlamentet uppskattade professor Anders Åslund att den ryska regimen har tvättat mellan 7 200 och 11 800 miljarder kronor, samt att mellan 90 och 136 miljarder kronor har plockats ut ur statliga gasjätten Gazprom.
Penningtvätt, som tidigare har handlat om kriminellas tvätt av pengar för att göra dem vita, sker nu genom den ryska regimens grå zoner i en omfattning som saknar motstycke. Kleptokratins övertagande av företag och underrättelseorganisationers planering att föra ut pengar ur Ryssland kan sedan användas till destabilisering.
I USA har sådana aktiviteter på djupet påverkat det amerikanska samhället. Omfattningen av utredningarna är uppenbar och bekräftad av de amerikanska underrättelsemyndigheterna, enbart motsagd av den amerikanske presidenten som står i fokus för delar av utredningen.
Motsvarande operationer pågår gentemot europeiska länder. I Åbo skärgård byggdes fasta anläggningar intill den finska marinens rutter. I länder som Malta, Cypern, Bulgarien och Storbritannien har möjligheter funnits att köpa europeiska så kallade "gyllene" pass, och politiska ledare har köpts eller vävts in i beroende.
Journalisten Daphne Caruana Galizia mördades 2017 när hon grävde i kopplingarna mellan maltesiska staten och ryska oligarker. Likaså den slovakiske journalisten Jan Kuciak mördades när han undersökte statlig korruption.
Svarta pengar har finansierat aktioner i sociala medier och penningbidrag till politiska rörelser som går i ryska intressens riktning. Den brittiska Leave-kampanjen fick inför brexit-omröstningen 2016 den största politiska donationen i landets historia med pengar som än så länge bara kunnat spåras till Isle of Man. Samtidigt utreds kampanjens ledare Arron Banks för sina kopplingar till Ryssland.
Rysk penningtvätt sker i så stora proportioner att den får säkerhetspolitiska konsekvenser. År 2015 uppskattade den amerikanska staten att 2 700 miljarder kronor årligen tvättades via landet och den brittiska staten menade att samma siffra för deras land var 1 100 miljarder kronor.

Deutsche Bank misstänks ha bidragit till att ha tvättat 90 miljarder kronor åt den ryska maffian.
Danske Bank anses genom sin estniska filial ha tvättat ofattbara 2 000 miljarder kronor från Ryssland till Europa. Den lettiska banken Trasta Komercbanka bildades som en privatbank i det gamla Sovjetunionens Lettland som Riga bank, i praktiken en bank för penningtvätt åt ryska intressen.
Ryska svarta pengar döljs i Europa genom skalföretag. I Berlin ägs till exempel flera byggnader av Arkadij Rotenberg, som har sanktioner mot sig, och i London är det omvittnat att många tomma lyxbyggnader är köpta av ryska svarta pengar.
I en rapport som nu behandlas i EU-parlamentet har jag krävt att finansiella tillsynsmyndigheter och andra finanspolitiska myndigheter ska öka samarbetet över nationella gränser och utveckla samarbete med underrättelse- och säkerhetstjänster.
Därtill behövs skärpta straff för penningtvätt och utvidgade sanktioner (samt hårdare tag mot dem som bryter mot dem), i enlighet med den Magnitskij-lagstiftning som nu beslutas om i flera länder.
Förfarandet med "gyllene pass" måste upphöra omedelbart och preskriptionstiden för penningtvättsbrott förlängas.
Därför har jag också understrukit hur viktigt det är att EU följer Europaparlamentets krav på en europeisk Magnitskijlag för att slå tillbaka mot de element i Ryssland som genom uppenbara övergrepp mot rättsstat, lagar och mänskliga rättigheter berikar sig och för över pengar till andra länder.
Kriget pågår. Det är dags att vi försvarar oss.

Bankerna måste möta Baltikums nästa fas

Åter misstänks en svensk bank för olagliga internationella affärer. Enligt SVT och Uppdrag granskning kan Swedbank ha använts för omfattande och systematisk penningtvätt i Baltikum. Totalt ska minst 40 miljarder kronor under åren 2007 till 2015 ha slussats mellan misstänkta konton i Swedbank och Danske Bank. Det handlar om bolagskunder som saknar synlig verksamhet, som har dolda ägare eller företräds av misstänkta målvakter.
Swedbank hänvisar till banksekretess och till svensk lag om penningtvätt och finansiering av terrorister. Enligt den sistnämnda är det olagligt att informera kunder eller tredje part om rapportering till tillsynsmyndigheter. Vd Birgitte Bonnesen, som var chef för verksamheten i Baltikum 2011-2014, säger sig vara trygg med att banken hela tiden gjort allt den kunnat, att penningtvätt är ett allvarligt brott och en av branschens största utmaningar. Enligt henne letar banken hela tiden signaler, från interna system eller processer, och utifrån. Bonnesen berättar att hon, i jakten på pusselbitar, har träffat Bill Browder, finansmannen som kämpar mot rysk korruption.
Allvarliga anklagelser och en logisk kursreaktion, aktien föll kraftigt. Internationella bankaffärer är så komplicerade att det är bäst att ta det säkra före det osäkra.
Ytterst handlar dock affären om något större, nämligen bankverksamhet i dagens förändrade internationella politiska klimat. Utan den bakgrunden blir de senaste årens många bankskandaler, både i Norden och på andra håll, svårare att förstå. Men korrupta politiker är ingen ursäkt för olagliga affärer, inte heller för dålig information till intressenter och aktieägare. Skärpta krav på transparens och hållbarhet sätter Birgitte Bonnesen och andra bankchefer i sökarljuset.
Banker är inte som andra företag och att vara chef för dem har aldrig varit lätt. Det som marknadsförs mot kunder och samhälle är förtroende. Förtroendet måste ständigt vinnas och upprätthållas. Ut- och inlåningen är själva smörjmedlet för tillväxten i ekonomin, både den som genereras på hemmamarknaden och via stora kunders utlandsaffärer. Det gäller att övertyga om kompetens, stabilitet och hederlighet parat med engagemang för samhällsutvecklingen. Stordrift är en förutsättning för lönsamheten.
Länge såg det ljust ut. Murens fall, Sovjetunionens sammanbrott, den snabba tillväxten i Asien och internationaliseringen av finansmarknaden gick hand i hand med demokratisering. Västländernas banker kunde expandera och hjälpa till med den ekonomiska omställningen. Svenska banker fick

chansen att växa i österled och samtidigt hjälpa de baltiska staterna att både komma på fötter och hävda självständighet mot sin gamla förtryckare. Med finanskrisen 1992 i smärtsamt minne gick de svenska bankerna så gott som oskadda genom den finanskollaps som kom hösten 2008, till och med i Baltikum.
På senare år har det blivit svårare. Korruptionen ökade när auktoritära och korrumperade maktklickar bildades. Terrordådet i World Trade Center och finanskrisen bidrog samtidigt till ökade kapitalkrav och nya regler. Skandalen med Bill Browders advokat och revisor Sergei Magnitskij, som dog i en cell i Ryssland efter att ha avslöjat korruption, ledde till sanktioner mot en rad mäktiga ryssar, vilket hindrar dem från både att resa och flytta pengar, i alla fall lagligt. Parallellt ökade kraven på bankernas hållbarhet, på börsen och i samhället. USA, med hårdför syn på rättsskipning, agerar världspolis och blåslampa.
Det är i ljuset av den utvecklingen man får se de senaste årens många bankskandaler. Panama Papers, skatteflykt och så hårt jobb med regelefterlevnad i Nordea att det gått ut över bankens lönsamhet. Penningtvätt och Danske Banks djupa fall. Goldman Sachs inblandning i politisk korruption på högsta nivå I Malaysia.
För Bonnesen och de andra bankcheferna gäller det att skärpa kontrollsystemen och de strategiska besluten. De som sysslar med korruption och kriminalitet gör allt för att ligga steget före. För företag som inte klarar balansgången återstår att slå till reträtt, som Telia efter sina korruptionsaffärer i Asien.
En sådan utveckling skulle vara tråkig, ett bevis för att makthavare som ryske presidenten Putin sätter agendan. Gränsstater, som de baltiska, behöver stöd från banker som klarar att stå emot de kriminella krafterna.
*Torun Nilsson*torun.nilsson@di.se

Förtroendekris sänkte aktien

Vd:n Birgitte Bonnesen: Vi borde ha agerat snabbare

Swedbanks vd Birgitte Bonnesen medger i en intervju med Di att det funnits tillfällen där banken borde ha reagerat snabbare på misstänkt penningtvätt.

"Men vi har agerat, och det är det som är det riktigt viktiga", säger hon.

Det är en pressad Birgitte Bonnesen som tar emot Di på Swedbanks huvudkontor i Sundbyberg utanför Stockholm.

Tidigt på onsdagsmorgonen publicerade SVT:s "Uppdrag granskning" ett reportage, baserat på läckta transaktionslistor för åren 2007 till 2015, som gör gällande att 50 kunder i Swedbank, som alla uppvisar tydliga varningssignaler på misstänkt penningtvätt, slussat motsvarande 40 miljarder kronor genom banken.

Birgitte Bonnesen lät sig aldrig intervjuas av SVT, och när Di på onsdagsmorgonen frågade efter en intervju med vd:n var svaret tydligt: Birgitte Bonnesen ställer inte upp på några intervjuer med anledning av Uppdrag gransknings uppgifter – i alla fall inte i dag.

Men från att ha öppnat knappt 6 procent ned tilltog aktieraset, och när raset blev tvåsiffrigt ändrade sig plötsligt banken; först när Swedbank stod mitt i den blodigaste börsdagen sedan finanskrisen ville vd:n prata om SVT:s uppgifter.

Misstankar om penningtvätt i Baltikum är förstås känsligt. Birgitte Bonnesen var inte bara chef för den baltiska verksamheten under stora delar av den aktuella perioden, efter härvan i Danske Bank har hon dessutom tydligt dementerat att Swedbank skulle ha några problem med penningtvätt i regionen.

Det är uttalanden som nu ifrågasätts. Estniska åklagarmyndigheten bekräftade på onsdagen att den utreder anklagelserna om penningtvätt, och även svenska Ekobrottsmyndigheten har agerat genom att kontakta det europeiska samarbetsorganet Eurojust.

Det har varit en intensiv dag, säger Birgitte Bonnesen.

"Det har varit väldigt mycket intervjuförfrågningar och analytiker som har ringt in, så det har varit mycket i dag", säger hon till Di.

Vad tänker du om Uppdrag gransknings uppgifter?

"Jag tänker två saker. Det ena är att det här med Sergei Magnitskij är helt fruktansvärt. Det andra som jag tänker är att när man ser programmet så kan jag också förstå att det är uppenbart att det har funnits tillfällen där vi borde ha agerat snabbare. Men vi har agerat, och det är det som är det riktigt viktiga."

På vilket sätt menar du att ni har agerat?

"Vi har haft ett sätt att jobba med de här frågorna över tid och så snabbt vi ser något så agerar vi."

Finns det något i det Uppdrag granskning påstår som du menar inte är korrekt?

"Vi har inte sett materialet i sin helhet, så det är väldigt svårt att ta ställning till det."

Uppdrag granskning pekar på att 50 av era kunder, som alla uppvisar tydliga tecken på penningtvätt, har slussat 40 miljarder kronor genom banken. Hur kan det vara möjligt?

"Det kan jag inte svara på, vi vet inte hur materialet ser ut. Det är något som de påstår, men vi har inte sett vad det är för kunder, så det är väldigt svårt att förhålla sig till. Men det vi kommer tillbaka till hela tiden är att vi har anmält så snart vi har sett något som varit misstänkt, vi har haft processer och rutiner för att hela tiden fånga upp grejer vi ser."

Uppdrag granskning pekar även på 150 miljoner kronor från Magnitskijhärvan slussats till ett 50-tal konton i Swedbank. Hur reagerar du på den uppgiften? Är det något som ni kände till sedan tidigare?

"Det som är väldigt svårt med det här är att det finns saker som jag inte får kommentera. Jag får inte kommentera om det är någon kund som indikeras i olika sammanhang, jag får inte berätta om vi har anmält någon."

I oktober förra året sa du, angående penningtvätt och Baltikum, att "vi har gått igenom allting och det finns ingenting". Hur ska man förstå det efter att ha sett Uppdrag granskning?

"Vi har inte hittat något som vi inte har jobbat med, så är det. Det är inte så att jag kan gå tillbaka nu och säga att det finns saker som vi inte har sett, så är det inte."

Men de här 40 miljarderna då?

"Jag kan inte kommentera det. Men när vi har sett saker och ting har vi tagit tag i det. All övervakning sker i efterhand."

Är det något av det som framkommer i Uppdrag gransknings program som överraskar dig?

"Nej."

Så sent som i februari förra året fick ni en varning av Litauens centralbank för brister i era interna kontrollsystem kopplat till penningtvätt. Är inte det ett tecken på att era övervakningssystem i Baltikum inte fungerat fullt ut?

"Det var inte så att de hittade något."

Uppenbarligen hittade de brister.

"Jo, de tyckte att de system vi använde var för svaga, men de hade inte hittat några misstänkta transaktioner som vi inte hade tagit tag i. Så vårt system var för svagt, men vi backar ju upp allting med andra kontroller. Vi jobbar så pass mycket med det här att vi känner oss väldigt trygga. En reflektion är att vi kunde ha agerat eller reagerat snabbare i vissa delar."

Kan du förklara vad du menar med det?

"Det kan ha funnits delar som vi inte anmälde direkt. Man vill gärna se mönster, och det handlar om graden av misstanke."

Vad säger du till dem som ifrågasätter dina tidigare uttalanden kring penningtvätt och Baltikum?

"Någonstans kan jag förstå att man tycker att det är svårt och jag kan också förstå att man tycker det är märkligt att banken inte säger hur det är. Så någon form av sympati har jag ändå för dem."

"Jag sitter med en massa pusselbitar som jag inte kan ge dig, och det är också därför det är lätt att angripa mig, för det är nästan det enda man har att gå på. Det är inte så kul, det är verkligen inte det."

Det spekuleras i att det här kan leda till att du inte kan sitta kvar som vd. Vad säger du om det?

"Jag fattar inte varför. Varför skulle jag inte kunna göra det? Jag tycker att både jag och mina kolleger har gjort ett jättebra jobb i den här banken, och jag känner mig också väldigt trygg med det sätt som vi hanterar de här frågorna. Men det betyder inte att jag inte tycker det är jättejobbigt när man ger sig på mig på det här sättet – det är faktiskt jättejobbigt. Det jag skulle kunna säga som gör att allt försvinner kan jag inte säga."

Att ge någon extern aktör i uppdrag att granska penningtvättsfrågan är inte aktuellt, uppger Birgitte Bonnesen.

"Det finns liksom inget skäl till det", säger hon.

*Martin Rex*martin.rex@di.se
Kommentar

Birgitte Bonnesen illa ute efter avslöjandet

Det säkraste sättet att inte hitta några spår av misstänkt penningtvätt är att inte leta. Risken är då bara att någon annan gör jobbet åt dig – och att du åker på en dubbelsmäll. Uppdrag gransknings rapportering fick Swedbankaktien att rasa som vore det finanskrisen för tio år sedan. Förtroendet för vd Birgitte Bonnesen är nu nere på bottennivå.

Medan Danske Banks börsvärde halverats i spåren av bankens jättelika estniska penningtvätthärva har Swedbank konsekvent visat sig ointresserat av att gräva djupare i den egna baltiska verksamheten.

Bankens kommunikation har gått ut på att beskriva problemen som något specifikt för Danske Bank, vilket underförstått rentvår Swedbank. Kommunikationschefen Gabriel Francke Rodau har hänvisat till att Danske Bank hade en "helt annan affärsmodell" än den Swedbank haft och vd Birgitte Bonnesen pekade i samband med rapporten för tredje kvartalet på att Danske Banks kunder inte varit kunder i Swedbank.

Enligt SVT:s Uppdrag granskning finns det personkopplingar till Danske Bank och ett femtiotal personer ska ha genererat flöden på över 40 miljarder kronor genom bankens baltiska verksamhet trots att de uppvisat tydliga varningssignaler om misstänkt penningtvätt.

Denna fråga är extra känslig för Swedbank, eftersom vd Birgitte Bonnesen var chef för bankens baltiska verksamhet mellan 2011 och 2014. Det var också under denna period som de riskbetingade utländska insättningarna stod på stark tillväxt i både Estland och Lettland.

40 miljarder kronor är långt ifrån de drygt 2 000 miljarder kronor som det rapporterats om i fallet Danske Bank. Det gör det inte till en bagatell och SVT:s Uppdrag granskning har rimligen inte haft samma tillgång till Swedbanks transaktioner som advokatbyrån Bruun & Hjejle hade i den av Danske Bank sanktionerade granskningen.

Banker riskerar inte bara att straffas för att man ägnat sig åt kriminell verksamhet som penningtvätt. Tillsynsmyndigheterna ställer även krav på arbetet med att förebygga detta och veta vem som faktiskt är kund. På den punkten har Swedbank både åkt på varningar och böter i Baltikum de senaste tre åren.

Exakt vad Swedbank har känt till eller inte i det här fallet är svårt att säga för en utomstående, men utåt sett har det helt klart framstått som att banken varit mer mån om att lägga locket på än att lägga korten på bordet.

Swedbank höll en telefonkonferens under onsdagseftermiddagen där vd Birgitte Bonnesen tog tillfället i akt att upprepa tidigare budskap och svara på frågor. Det lugnade inte aktiemarknaden.

*Richard Bråse*richard.brase@di.se

Bolund om Swedbank: Oacceptabelt

Finansmarknadsminister Per Bolund är allvarligt bekymrad över den skandal som har uppdagats i Swedbank.
"Det handlar om förtroende", säger han.

Nyheten om att Swedbank har slussat 40 miljarder kronor genom banken trots signaler att det handlat om penningtvätt slog ned som en bomb i finansbranschen. Också finansmarknadsministern är skakad av uppgifterna.
"Jag tycker att det är oerhört allvarligt att det ens finns spekulationer om penningtvätt i svenska banker. Jag ser det som helt oacceptabelt och det har ingen plats i ett hållbart banksystem", säger han.
Varje krona som slussas till kriminella organisationer är allvarlig, påpekar han.
"Ett av de viktigaste verktyg vi har för att stoppa kriminella ligor är att vi stoppar penningflödena", säger han.
Den nya penningtvättslagen trädde i kraft augusti 2017 och överträdelser kan nu bli väldigt ekonomiskt kännbara, då sanktionsavgifter numera tas ut som en procent av omsättningen.
"Det är en enormt kraftig höjning", säger Per Bolund.
"Regelverken måste efterföljas. Det har vi varit enormt tydliga med. Det handlar om att behålla förtroendet för svenska banker."
Finansinspektionen har fått mer resurser och har sedan en tid ett samarbete med polisen. Per Bolund har så här långt ett intakt förtroende för ansvariga myndigheter.
"Jag känner mig ändå trygg med att Finansinspektionen har stärkt sitt arbete väldigt kraftigt."
"Vi måste hela tiden arbeta med att skärpa tillsynen. De kriminella organisationerna letar hela tiden efter nya vägar. Då måste vi stänga dem", fortsätter han.
Vad betyder det här för den finansiella stabiliteten?
"Den hänger väldigt mycket ihop med förtroendet och om det urholkas är det dåliga nyheter för den finansiella stabiliteten."
*Linda Öhrn*linda.ohrn@di.se

Det värsta raset sedan finanskrisen

Swedbankaktien rasade över med 13 procent i går – ett blodigt ras som kostade aktieägarna 32,5 miljarder kronor och som sänkte hela finanssektorn på börsen.
"Det har varit en dramatisk dag", konstaterar bankens pressade vd Birgitte Bonnesen.
SVT-programmet Uppdrag gransknings avslöjande att Swedbank kan vara kopplad till den penningtvätthärva som sänkt Danske Banks aktie med nära 50 procent de senaste 12 månaderna fick storbanken att rasa 13,6 procent på onsdagen. Det är den värsta börsdagen sedan finanskrisens dagar i oktober 2008.
På eftermiddagen försökte bankens vd Birgitte Bonnesen gjuta olja på vågorna och upprepade att ingenting har ändrats sedan bankens besked i oktober, nämligen att banken "har och alltid har haft" ett systematiskt sätt att hantera misstankar om penningtvätt.
"Vi har nolltolerans", säger hon.
För investerarna gav beskeden emellertid ingen lättnad, Swedbankaktien tappade ytterligare under telefonkonferensen.
"Birgitte Bonnesen får mycket svårt att förklara det här på ett sätt som återställer förtroendet", säger Frida Bratt, sparekonom på Nordnet. Hon får medhåll av Joakim Bornold, som har samma roll på Söderberg & Partners. "Jag ser framför mig att man tillsätter en externutredning som får reda ut det här annars finns risken att det här kommer ligga som en våt filt över Swedbank en lång tid framöver".
Något besked om extern utredning kom emellertid inte från Swedbank på onsdagen, annat än att man samarbetar fullt ut med berörda myndigheter.
Bankens ägare bekymras av uppgifterna. Swedbanks näst största ägare Folksam med 7 procent av kapitalet, sa på onsdagen i ett uttalande att man "utgår ifrån att Swedbank håller en så hög transparens som är möjligt, berättar vad man vet och redovisar vidtagna åtgärder".
Den svenska finanssektorns tillsynsmyndighet Finansinspektionen skriver i ett pressmeddelande att man ser allvarligt på uppgifter om penningtvätt och andra regelöverträdelser i svenska banker.

"Det är av högsta vikt att bankernas ledningar och styrelser tar dessa frågor på allvar och förvissar sig om att bankerna följer lagar och regler." Förutom Swedbanks ras tyngdes även SEB i går med minus 4,2 procent och Nordea med minus 1,9 procent.
*Robert Triches*robert.triches@di.se

"Detta är bara början"

Investeraren Bill Browder varnar Swedbanks ägare

Estland utreder anklagelserna om penningtvätt som har riktats mot Swedbank uppgav Estlands åklagarmyndighet på onsdagseftermiddagen.

Investeraren Bill Browder hävdar att det som är känt om Swedbank "bara är början".

Estlands åklagarmyndighet undersöker nu SVT:s uppgifter om att konton hos Swedbank har figurerat i den penningtvättsskandal som uppdagats runt Danske Bank.

"Vi kan bekräfta att, då den publicerade informationen relaterar till Danske Bank, vi undersöker påståendena som en del av vår Danskeutredning", säger en talesperson för åklagarmyndigheten enligt nyhetsbyrån Reuters.

Estlands finansinspektion uppger samtidigt i ett skriftligt uttalande att Swedbanks estniska filial har agerat för att minska riskerna för penningtvätt sedan 2014 då myndigheten skärpte tillsynen.

Swedbank har marknadsandelar på mellan 37 och 60 procent vad gäller utlåning, inlåning, betalningar och fonder i Estland enligt den senaste årsredovisningen som släpptes på onsdagen.

Sett till bidraget på intäktssidan är Estland också Swedbanks näst viktigaste marknad efter Sverige. Under fjolåret uppgick intäkterna till 4 091 miljoner kronor eller lite mer än 9 procent av de totala intäkterna. Estland stod också för 9,5 procent av resultatet före kreditförluster och nedskrivningar.

Nedgången i Swedbanks aktie accelererade på beskedet från Estlands åklagarmyndighet. Färskt i minnet för investerarna är det faktum att Estlands finansinspektion så sent som på tisdagen meddelade att Danske Bank måste stänga sin estniska filial som en konsekvens av penningtvättsskandalen. Senare samma dag meddelade storbanken att man drar sig tillbaka från hela Baltikum och Ryssland.

Investeraren Bill Browder, som tidigare har riktat penningtvättsanklagelser mot flera nordiska banker, uppger i en intervju med nyhetsbyrån Bloomberg att han har ytterligare bevis som kopplar Swedbank till penningtvättsskandalen i Danske Bank.

Bill Browder uppger att SVT:s avslöjande "bara är början" och han förbereder en egen stämningsansökan mot Swedbank baserat på ytterligare dokument.

Investeraren uppger också att Swedbank nu måste gå igenom samma granskning som Danske Bank och att storbanken måste anlita externa utredare.

"När det finns tecken på långsiktig och konsekvent penningtvätt kommer vi till punkten där de som är ansvariga på banken måste delegera ansvaret att analysera situationen till någon annan", säger Bill Browder till Bloomberg.

Under en telefonkonferens på eftermiddagen uppgav dock Swedbanks vd Birgitte Bonnesen att Swedbank varit i kontakt med Bill Browder och att någon stämningsansökan inte är aktuell.

"Vi har pratat med honom i dag och det kommer inte att ske", sa Birgitte Bonnesen.

Under onsdagsmorgonen uppgav SVT:s Uppdrag granskning också att dokument visar att stulna ryska skattepengar forslats via konton i Swedbank.

"Det som uppdagas är att en stor del av det nordiska banksystemet har använts av ryska penningtvättare och varken myndigheterna eller bankerna har gjort någonting åt det under många år", säger Bill Browder till Bloomberg.

*Felicia Åkerman*felicia.akerman@di.se

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 21:44:30 +0000
To: Emelie.Thordewall@nasdaq.com
Subject: Fwd: Fwd: Uppdrag granskning

Hej Emelie

Ursäkta sen återkoppling. Jag har nu hunnit fått bekräftelse från mina kollegor om att beslut togs att inte behandla informationen om intervjun med och programmet av SVT som insiderinformation. Detta har naturligtvis dokumenterats.

Säg till ifall du behöver mer information!

Best regards
Gregori

From: Emelie Thordewall [mailto:Emelie.Thordewall@nasdaq.com]
Sent: den 20 februari 2019 08:59
To: Gregori Karamouzis
Subject: Uppdrag granskning

Hej Gregori,

Vi var kontakt i höstas avseende påståenden om att ni var föremål i en utredning gällande penningtvätt. Med anledning av Uppdrags granskning program och ert pressmeddelande idag har vi några uppföljande frågor. Jag försökte ringa dig nyss men fick inget svar. Vänligen återkom till mig snarast.

Vänliga hälsningar,

Emelie

Emelie Thordewall
Regulatory Compliance Specialist
Issuer Surveillance



Group:+46 8 405 7050
Direct: +46 8 405 7047

Tullvaktsvägen 15
105 78 STOCKHOLM
SWEDEN

emelie.thordewall@nasdaq.com
http://www.nasdaqomx.com

From:	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent:	2019-02-21 07:14:00 +0000
To:	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC:	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Message Headers: Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by

SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, "Gabriel Francke
Rodau" <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - gran
skning penningtvätt Estland.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- Decision no inside information - gran
skning penningtvätt Estland.docx
Thread-Index: AdTJtQKZLPaCFHmORhenvTDyHMoxRA==
Date: Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Message-ID: <59ab046a6e4749838966afd81ddb0019@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <59ab046a6e4749838966afd81ddb0019@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 293b4968-d41e-4f79-2466-08d697cc2742
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com



Minutes
Per Capsulam

Author Nene Bjerström Galvan	Date and Time 2019-02-20, 08:00	Page
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis Absent		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

From: Ramsay Brufer <ramsay.brufer@alecta.se>
Sent: 2019-02-21 12:44:36 +0000
To: lars.idermark@sodra.com; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Hej några frågor från Alecta
Attachments: 190221.pdf

Lars och Birgitta,

Jag bifogar ett brev med några frågor från Alecta och önskan om att vi sätter upp ett möte.

Vilka från Alecta som förutom jag själv kommer att delta i mötet tar vi senare.

Vänliga hälsningar

Ramsay

070-656 9262

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63091.fspa.myntet.se
 (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Thu, 21 Feb 2019 13:46:01 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb
 2019 13:46:01 +0100
Received: from mail5out.sbcore.net (10.8.31.9) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server id 15.0.1367.3 via Frontend
 Transport; Thu, 21 Feb 2019 13:46:01 +0100
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="5.58,395,1544482800";
 d="pdf'?scan'208,217";a="101448490"
X-Amp-Result: UNKNOWN
X-Amp-Original-Verdict: FILE UNKNOWN
Received: from unknown (HELO sto03-pmg003.swedbank.net) ([10.8.35.6])
 by mail5in.sbcore.net with ESMTP; 21 Feb 2019 13:46:01 +0100
Received: from localhost (localhost [127.0.0.1])
 by sto03-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 444vLs1Cw6z34Zq5
 for <birgitte.bonnesen@swedbank.com>; Thu, 21 Feb 2019 13:44:53 +0100 (CET)
X-MTA-CheckPoint: {5C6E9D45-0-CD64630A-5CF5}
Received: from mail2in.swedbank.se (unknown [10.8.35.9])
 by sto03-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 444vLs16ZFz34Zpv
 for <birgitte.bonnesen@swedbank.com>; Thu, 21 Feb 2019 13:44:53 +0100 (CET)
Received-SPF: None (mail2.swedbank.se: no sender authenticity
 information available from domain of ramsay.brufer@alecta.se)
 identity=pra; client-ip=40.107.7.102;
 receiver=mail2.swedbank.se;
 envelope-from="ramsay.brufer@alecta.se";
 x-sender="ramsay.brufer@alecta.se";
 x-conformance=sidf_compatible
Received-SPF: Pass (mail2.swedbank.se: domain of
 ramsay.brufer@alecta.se designates 40.107.7.102 as permitted
 sender) identity=mailfrom; client-ip=40.107.7.102;
 receiver=mail2.swedbank.se;
 envelope-from="ramsay.brufer@alecta.se";
 x-sender="ramsay.brufer@alecta.se";
 x-conformance=sidf_compatible; x-record-type="v=spf1";
 x-record-text="v=spf1 ip4:157.56.112.0/24 ip4:207.46.51.64/26
 ip4:64.4.22.64/26 ip4:40.92.0.0/15 ip4:40.107.0.0/16
 ip4:134.170.140.0/24 include:spfb.protection.outlook.com
 ip6:2001:489a:2202::/48 -all"
Received-SPF: Pass (mail2.swedbank.se: domain of
 postmaster@EUR04-HE1-obe.outbound.protection.outlook.com
 designates 40.107.7.102 as permitted sender) identity=helo;
 client-ip=40.107.7.102; receiver=mail2.swedbank.se;
 envelope-from="ramsay.brufer@alecta.se";
 x-sender="postmaster@EUR04-HE1-obe.outbound.protection.outlook.com";
 x-conformance=sidf_compatible; x-record-type="v=spf1";
 x-record-text="v=spf1 ip4:157.56.112.0/24 ip4:207.46.51.64/26
 ip4:64.4.22.64/26 ip4:40.92.0.0/15 ip4:40.107.0.0/16
 ip4:134.170.140.0/24 include:spfb.protection.outlook.com
 ip6:2001:489a:2202::/48 -all"
Authentication-Results: mail2.swedbank.se; spf=None smtp.pra=ramsay.brufer@alecta.se; spf=Pass smtp.mailfrom=ramsay.b
IronPort-PHdr: 9a23:8tX8LBD7/Y+XI2tr/k7jUyQJP3V1l5bVG0s49J
 MjlrtSc6Olo86zblKKvKYlhQrTRoye8PJN0beI4OjrDHYN5Z+RvXxFapFIXg
 8IhZZz/UQsVceBBEbnJbjtaSk7F95FT1hr4zewNk0GUN2rfFDWr3au6iRLXx
 z7OAFpL6HuF9237Yy3gs6o/JiBTwxUiWiGfLlwIR6q/yDcrdIfjoYnC4pj4R
 zPvnZOZ6Fq1Htld3eyuju52Mqq559k9XZg/tcasuNQWqXzeas1CIdVCjgrKU
 kZz83mvhqQKGnH7HtJDGAfsURtEhja7EmrfKv6oC7Fm/Vv5hKwEpLpc+8teA
 uM1oFHYUf1y3wiGmtqlQOfgJlfkfp//SOunTA8k83db7rSJatSe4LgfYhCb3
 Idd/p7EAhfIJmtRaAoNvAaNOwBprLxvF00nCamLwbyCO7N7g9Cj179zJVn4/
 8DHjDG7REnNtkzrXHkk4TqHfgzD76b1IrH3ArIRv8HgB7B2tf0bCo5nNeHRq
 99W+zfjk4pKQD0lXqsoqm0MiKO1eQrkneK8Og9d8WqzDQrmxNtrDOp7fcshp
 jQoI5E8Fva+H0sk84lYNyiT0hjZsS4VYFdrDyeK95uS9g5EDsy6g8n1r0Lv4
 K6dyEWyZMhgiTScOGDb5PSv0qxUe+QJW0+n21odLi2gRX06kXzgvbkWJyS11
 BH5jFAjsGKrmoEggba79OOW7135Fqv1Cyn3gTe4f1NZ1s5xuLAM5B0+rcrjd
 IItFjbWCr/mUH4lqiTI18t//Oh+qLteKjoq4W0Pot5gR33dL8jyYSkGeptCg
 EVRCCA/Pikkr3u+UqsWLJRkvg/ibXUqrj3GP5D+uuZLlYQ1YwurRGiEz2hzd
 IU22EdK05Icw6GiI6vPEzSJPf/DrG0hFH/2DtoxvWTJrT6Gd2NNXnMlr79YK
 xwo1BR0gs9zN1TptpUB7gNLei1WxrZvdjVBQMwdQuyxufsEtJm0Y0CH2mIB/
 bDYpnfulKJ+O8jZtK0StRN4GTbLP4or77rhH49wxkGYqSl15IRazajE6YuJU
 LRenfqjtobWW4XogozSvDrg1yeQFsxLz6zWaw7/DQyFIOhC8/KWImshLWL2C
 rzEIdRYyhKDVWFEHGgcIvMQf4JcyuDZMV7jzIJT5CoT4IqyRjorwK7rtgvZu

vY9ysEtI7ygcBv7r6bnhUz+DpoSsWFhj3VCTgswSVXAWZuhvMawwQ10FqI3K
ImjuYNENVS46kPSRg3OZTVye88EN2hP2CJNtqPVluiRc2rRD8rSddkicUHZl
10CpOolA3N0jCCCrsYnKCCQoc5uPG5vTC5N4NmxnDK2bN0xUMvR9BGJCusnL
Nx+hL7DorEmFmQ0b2nP/d5vmaF5CKIymyAu1tdWQh7XPDeXHwRUUDRqMzw+k
=?us-ascii?q?LIS7L3U+YdPwBMyNCPJu5xUvO01gUUfP74I5yeZmuwnz

Categories: Utskrivet och finns i mapp



Styrelseordförande Lars Idermark
Verkställande direktör Birgitte Bonnesen
Swedbank

Via mail

Stockholm 21 februari 2019

Alecta, som är en av Swedbanks största ägare, ser allvarligt på anklagelserna om penningtvätt och hur kommunikationen hanterats av banken. Alecta önskar så snart som möjligt få till stånd ett möte med er båda, alternativt någon av er två.

Vi önskar bland annat diskutera följande frågor:

På ägarmötet i banken den 18 februari 2019 berättades bland annat att det skulle komma ett "Uppdrag Granskning" program.

- Underskattade ni kraften i TV programmet?
- Varför bedömde ni att informationen inte krävde insiderregistrering och var av MAR-karaktär?
- Varför var inte banken mer förberedd kommunikativt?

Är ni bakbundna i er kommunikation på något sätt?

Vad menar Birgitte med uttalande i Di den 21 februari 2019?
"Det jag skulle kunna säga som gör att allt försvinner kan jag inte säga"

Har ni ändrat er kommunikation som det påstås i "Uppdrag Granskning"

Kan ni redovisa mer information från de utredningar som tidigare gjorts i den baltiska verksamheten?

Är alla problem kopplade till non-resident företagskonton utanför EU?

Det framkom under gårdagen att ni inte fått ta del av det material UG fått fram och refererade till, dvs de 50 kunder/konton som enligt UG även förekommer i utredningen kring Danska Bank och som misstänks kan ha använts för penningtvätt. Om/när ni får detta material från UG, kommer Ni kunna bekräfta eller dementera om dessa genererat varningar hos Er och om detta i sådana fall rapporterats till relevant myndighet?

Vid anklagelser i oktober 2018 publicerade bland annat Estlands finansinspektion data som gav stöd för Swedbanks uttalanden. Hur är dialogen med berörda regulatorer/myndigheter efter gårdagens information?

Har Ni någon djupare information om vad UG på onsdag i kommande vecka kommer att handla om?

Frågorna ovan berör säkert inte alla aspekter utan vi utgår från att ni delger oss relevant och övrig information när vi träffas.

Vi välkomnar ert beslut om att genomföra en extern utredning. Jag ser fram emot att ni kontaktar mig för att sätta upp det kommande mötet.

Vänliga hälsningar

Ramsay Brufer
070-656 9262
ramsay.brufer@alecta.se

From: Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
Sent: 2019-02-21 13:53:12 +0000
To: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Jag är inte nöjd med detta då jag inte varit med och fattat beslutat.

Vi behöver samlas och prata om detta så fort som möjligt.

Cecilia Hernqvist behöver vara med.

Kallar du Nene till möte

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 21 februari 2019 08:14
To: Gregori Karamouzis; Gabriel Francke Rodau
Cc: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From:	Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
Sent:	2019-02-21 15:13:44 +0000
To:	Åsa Andersson <asa.b.andersson@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject:	TILL STYRELSEN --- Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx
Attachments:	Market reaction and Swedbank actions since Danske case.docx

June 2018

- Danske case starts to effect Danske's share price
- Swedbank's share price not affected
- Generally no ALM concerns raised by investors
- No particular efforts to address issues are undertaken

2018-10-03 -- Bloomberg Article

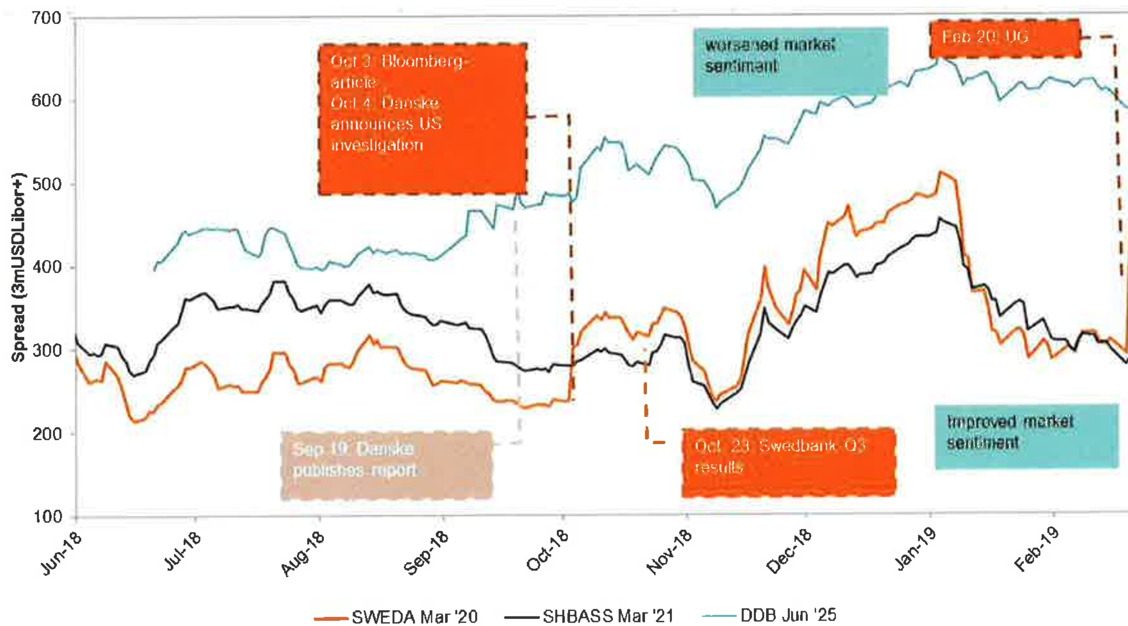
- Swedbank's share price drops by 5.8%
- Many incoming questions from investors
- A conference call is arranged in the evening of October 3rd, targeting investors and analysts
- A press release, commenting the Bloomberg article, followed the next day
- The share price continues to decline until 2018-10-12, closing 11.5% lower compared to the day before the article was published
- Swedbank´s credit spreads in senior unsecured and capital (Tier 2 and AT1) instruments widened significantly while covered bond spreads where stable
- Additional material addressing AML are presented in conjunction with the Q3 report on Oct 23
- Investor meetings and calls are arranged post the q3-result announcement. The market gets more comfortable with Swedbank´s approach to AML . The share price starts to recover more decisively and credit spreads started tightening again

2019-02-20 – SVT program (Uppdrag Granskning)

- Swedbank's share price closed down 13.6% compared to the day before. Spreads on senior unsecured and capital instruments widened by 5 – 200bps
- Many incoming questions from investors and analysts
- A conference call is arranged in the afternoon of February 20th, targeting media, investors and analysts
- On February 21st, the share price continued to decline, by around 9%
- Investors and analysts continued to ask for more information and clarity

Share price developments





From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Sent: 2019-02-21 16:39:00 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Johan Eriksson <johan.b.eriksson@swedbank.se>
Subject: Fwd: Intern coms aktiviteterna//Eva
Attachments: Internal Communication activities done.docx; ATT00001.htm

Summering kring intern kommunikationsaktiviteter som är gjorda de senaste dagarna.
/Anette

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Eva Neuman-Helander <eva.helander@swedbank.se>
Datum: 21 februari 2019 17:30:26 CET
Till: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Ämne: Intern coms aktiviteterna//Eva

Message Headers:

Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Thu, 21 Feb 2019 17:39:01 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb 2019 17:39:00 +0100
Received: from SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281]) by SRV62319.fspa.myntet.se ([fe80::a93e:6c9b:1b7:6281%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Thu, 21 Feb 2019 17:39:00 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Johan Eriksson <johan.b.eriksson@swedbank.se>
Subject: Fwd: Intern coms aktiviteterna//Eva
Thread-Topic: Intern coms aktiviteterna//Eva
Thread-Index: AdTKAr+kKxzdKOv9RW6d+uyu7DT6DAAATMVL
Date: Thu, 21 Feb 2019 17:39:00 +0100
Message-ID: <4F6AF034-C09F-49E9-8A3E-C948FB253589@swedbank.se>
References: <1606fb1634b04709904a92b3fb1c22f1@SRV63093.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <1606fb1634b04709904a92b3fb1c22f1@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4F6AF034-C09F-49E9-8A3E-C948FB253589@swedbank.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62319.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3adc4d35-7d80-42bf-e222-08d6981b1544
Return-Path: anette.von-troil@swedbank.se

Internal Communication – activities

19/2

- E-mail to GEC, BB Lg, Sbv Lg, LC&I Lg with communication plan, articles and Q&A
- E-mail to all managers in SBV (intranet articles and Q&A)

20/2

- Internal article published on all local Intranets in the morning of 20/2, with main message about Swedbank involvement in AML cases. Swedish article included Q&A. Swedish article updated in the afternoon with Birgitte making interviews.
- Internal article published in the evening after the Swedish news program was aired including short summary of activities during the day and repeating the main message.

21/2

- Video with Birgitte published on all local intranets. Recording 11.00 CET.
- Sweden – to better get a grip on what support is needed, the mailbox communication.support@swedbank.se is communicated up so employees can send in information on what support they need. Based on this further communication activities will be done.
- Sweden –an intranet page (HUB) has been created, where information (internal articles, Q&A, videos, media clip etc.) is gathered.
- Sweden – updated Q&A sent out to Swedish banking
- Sweden – Elizabet will send e-mail to all within Swedish banking; how to act, a summary of Q&A, and urging to stay informed.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 17:31:14 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: RE: upprättande av insiderlista

Avvakta med att sätta upp lista. Information inte riktigt så positiv som vi trodde. Vi får fatta beslut efter styrelsen.

Tack!

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 21 februari 2019 18:11
To: Eva De Falck
Cc: Gregori Karamouzis
Subject: upprättande av insiderlista

Hej,

Det har framkommit ny information när vi gått igenom de 50 potentiella kunderna som Uppdrag granskning gett oss. Den kan vara högst kurspåverkande. Vi behöver därför fatta ett beslut i CMI samt upprätta en insiderlista asap.

De som fått information:

Styrelsen inkl dess sekreterare

Birgitte

Anders K

Cecilia H

Charlotte E

Josefine E

Anders Isaksson (Brunswick)

Peter Lindell (Brunswick)

Johan Larsson

Sven Kivvistik

Ring mig om du vill diskutera.

Tack!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Thu, 21 Feb 2019 18:31:14 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63092.fspa.myntet.se
 (10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb
 2019 18:31:14 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
 SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Thu, 21 Feb 2019 18:31:14 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: upprättande av insiderlista
Thread-Topic: upprättande av insiderlista
Thread-Index: AdTKB7qVn2SOjCU/QamWtV0/QNaBgwAA2jLA
Date: Thu, 21 Feb 2019 18:31:14 +0100
Message-ID: <d775fe7454014832ae1b4481cbc63d50@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <d775fe7454014832ae1b4481cbc63d50@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 8f75ba0d-cc5e-4f15-99fb-08d6982260e9
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 17:43:40 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Jag kommer ringa börsen

From: Eva De Falck
Sent: den 21 februari 2019 18:30
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Cecilia Hernqvist; Nene Bjerström Galvan; Gregori Karamouzis
Subject: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Fast nu förstod jag på Birgitte att Cecilia ringer Börsen?

Mvh

Eva

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 21 februari 2019 18:29
To: Eva De Falck
Cc: Cecilia Hernqvist; Nene Bjerström Galvan; Gregori Karamouzis
Subject: Re: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Okej för mig

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

21 feb. 2019 kl. 16:19 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:

Hej Cecilia,

Börsen undrar varför vi inte öppnade lista och jag tänkte säga till dem att vi hade en kurspåverkan i o m skriverierna om AML/Danske och Bloomberg i höstas och att vi var transparenta i media då och därför inte hade anledning att tro att UG skulle få så stor kurspåverkan. Dessutom hade vi bara fått tillgång till en bråkdel av det material som användes i programmet och kunde därför inte bedöma konsekvenserna mot den utgångspunkten heller.

Ok för alla?

Mvh

Eva

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 21 februari 2019 15:54
To: Nene Bjerström Galvan
Cc: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Nene,

Tror inte jag hinner vara med, det går 24/7 här mina synpunkter är:

Kan vi trycka hårdare på att vi varit transaparenta tidigare och kommenterat allt vi vet.

Kan vi även blurra till det att vi inte visste inriktningen på programmet och hur det kommer vinklas, dvs att vi inte kan förutse hur swedbank kan komma påverkas och att beloppet som nämndes vi inte visste vad det var, var det transaktionsvolym in/ut mellan oss Danske eller vad var det?

Vänligen Cecilia

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 21:03
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Eva De Falck
Subject: FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej igen Cecilia,

Du får gärna svara både mig och Eva.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 20:59
To: Cecilia Hernqvist
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Cecilia,

Bifogar protokoll från CMI för dina synpunkter. Jag skulle uppskatta om du har möjlighet att återkoppla så snart som möjligt.

Hör gärna av dig om du har några funderingar.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Message Headers:

Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV63089.fspa.myntet.se
(10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Thu, 21 Feb 2019 18:43:40 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63093.fspa.myntet.se
(10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb
2019 18:43:40 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Thu, 21 Feb 2019 18:43:40 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>, Gabriel Francke Rodau
<gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>,
Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside i
nformation - granskning penningtvätt Estland
.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- Decision no inside infor
mation - granskning penningtvätt Estland.doc
x
Thread-Index: AdTJVsg6z/qv3EQLTN+8w5/xA6ZXyAAAFCzwACd7l8D///boAIAAJDgAgAAAVID//+udIA==
Date: Thu, 21 Feb 2019 18:43:40 +0100
Message-ID: <31e00e9d552642f191be4515e065518e@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <04326912ca7446309e2149242d778725@SRV63091.fspa.myntet.se>
<9e5305cd6b9d407388b9942cc95a7c9b@SRV62317.fspa.myntet.se>,<aac20e2939284066b6eed914c82ee3cf@SRV62316.fs
<11D9BEBB-DF7B-405A-B081-E80B89E4B63F@swedbank.com>
<5b32e61b36ce46a988ccb347658b93d9@SRV62316.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <5b32e61b36ce46a988ccb347658b93d9@SRV62316.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <31e00e9d552642f191be4515e065518e@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: b2cac0d2-32d7-4c4d-6cd0-08d698241d8a
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com

From:	Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent:	2019-02-21 18:58:55 +0000
To:	Emelie Thordewall <Emelie.Thordewall@nasdaq.com>
Subject:	Re: Re: Uppdrag granskning

Låter bra, förmedlar vidare

Best regards
Gregori

On 21 Feb 2019, at 17:46, Emelie Thordewall <Emelie.Thordewall@nasdaq.com> wrote:

Hej Gregori,

För min del går det bra att hon kontaktar mig imorgon efter kl. 9 i och med att börsen nu har stängt.

Skulle det vara något akut som behöver hanteras under kvällen når hon mig på +46 73 449 7047.

Vänliga hälsningar,

Emelie

From: gregori.karamouzis@swedbank.com [mailto:gregori.karamouzis@swedbank.com]
Sent: den 21 februari 2019 16:58
To: Emelie Thordewall
Subject: RE: Uppdrag granskning

Hej igen Emelie

Jag har bett vår chef för Compliance, Cecilia Hernqvist, att ringa dig så fort hon får möjlighet.
Kan hon nå dig på något annat nummer än numret nedan, ifall det skulle behövas, eller kopplas det automatiskt till din mobiltelefon?

Vänlig hälsning
Gregori

From: Emelie Thordewall [mailto:Emelie.Thordewall@nasdaq.com]
Sent: den 21 februari 2019 09:20
To: Gregori Karamouzis
Subject: RE: Uppdrag granskning

Hej Gregori,

Tack för ditt svar. Vi skulle vilja få mer information om vilka ställningstaganden ni tagit som gjort att ni dragit slutsatsen att informationen som framkommit i och med programmet inte utgjort insiderinformation. Skulle du kunna sätta oss i kontakt med dina kollegor som

hanterat informationen ur ett informationsgivningsperspektiv? De får gärna ringa upp mig på nedan telefonnummer.

Vänliga hälsningar,

Emelie

<image001.png>
Direct: +46 8 405 7047

From: gregori.karamouzis@swedbank.com [mailto:gregori.karamouzis@swedbank.com]
Sent: den 20 februari 2019 22:45
To: Emelie Thordewall
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Hej Emelie

Ursäkta sen återkoppling. Jag har nu hunnit fått bekräftelse från mina kollegor om att beslut togs att inte behandla informationen om intervjun med och programmet av SVT som insiderinformation. Detta har naturligtvis dokumenterats.

Säg till ifall du behöver mer information!

Best regards
Gregori

From: Emelie Thordewall [mailto:Emelie.Thordewall@nasdaq.com]
Sent: den 20 februari 2019 08:59
To: Gregori Karamouzis
Subject: Uppdrag granskning

Hej Gregori,

Vi var kontakt i höstas avseende påståenden om att ni var föremål i en utredning gällande penningtvätt. Med anledning av Uppdrags granskning program och ert pressmeddelande idag har vi några uppföljande frågor. Jag försökte ringa dig nyss men fick inget svar. Vänligen återkom till mig snarast.

Vänliga hälsningar,

Emelie

Emelie Thordewall
Regulatory Compliance Specialist
Issuer Surveillance
<image001.png>
Group:+46 8 405 7050
Direct: +46 8 405 7047

Tullvaktsvägen 15
105 78 STOCKHOLM
SWEDEN

emelie.thordewall@nasdaq.com
http://www.nasdaqomx.com

****

CONFIDENTIALITY AND PRIVACY NOTICE: This e-mail and any attachments are for the exclusive and confidential use of the intended recipient and may constitute non-public information. Personal data in this email is governed by our Privacy Policy at http://business.nasdaq.com/privacy-statement unless explicitly excluded from it; please see the section in the policy entitled "Situations Where This Privacy Policy Does Not Apply" for circumstances where different privacy terms govern emailed personal data. If you received this e-mail in error, disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance of this e-mail is strictly prohibited and may be unlawful. Instead, please notify us immediately by return e-mail and promptly delete this message and its attachments from your computer system. We do not waive any work product or other applicable legal privilege(s) by the transmission of this message.

****

****

CONFIDENTIALITY AND PRIVACY NOTICE: This e-mail and any attachments are for the exclusive and confidential use of the intended recipient and may constitute non-public information. Personal data in this email is governed by our Privacy Policy at http://business.nasdaq.com/privacy-statement unless explicitly excluded from it; please see the section in the policy entitled "Situations Where This Privacy Policy Does Not Apply" for circumstances where different privacy terms govern emailed personal data. If you received this e-mail in error, disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance of this e-mail is strictly prohibited and may be unlawful. Instead, please notify us immediately by return e-mail and promptly delete this message and its attachments from your computer system. We do not waive any work product or other applicable legal privilege(s) by the transmission of this message.

****



From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 22:33:57 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: Re: Insiderlista?

Hej,

Låter okej, men bra som du säger att få protokoll.

Även GEC behöver underrättas.

Tack för idag!

Gabriel

Gabriel Francke Rodau
+46 701 44 89 66

21 feb. 2019 kl. 23:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:

Hej,

Under e m/kväll har diskussioner förekommit om det är lämpligt att öppna insiderlista eller inte. Efter kontakt med Cecilia, har jag nu pratat länge med Gustav Nyvang på GDA och just nu lutar det åt att vi inte öppnar lista just nu. Gustav ville dock ta en intern diskussion och återkommer senast imorgon bitti.
Jag tycker ändå att vi ska uppmana alla på den potentiella listan att inte köpa/sälja just nu, eftersom det är osäkert när/om lista kommer att öppnas.
Bäst och minst dramatiskt är nog att var och en informerar sin närmaste "sfär". Jag kommer att informera styrelsen hur som helst.

Återkommer ang. frågan om lista.

Det är också viktigt att vi formaliserar det första beslutet och kommer överens om en formulering av protokollet, så att vi har allt på plats.

Mvh
Eva
Med vänlig hälsning/Kind regards
Eva C. de Falck
<image001.png>
Chefsjurist/Chief Legal Officer
Head of Legal/Secretary of the Board

Swedbank (publ) AB
105 34 Stockholm
Dir +46 8 585 935 07
Mob +46 72 733 48 47
Gen +46 8 585 900 00
Email eva.de-falck@swedbank.com

Message Headers:

Content-Type: multipart/alternative;
boundary="Apple-Mail-172613B3-E5F9-4180-837E-B31878457307"
Content-Transfer-Encoding: 7bit
From: gabriel.francke.rodau@swedbank.com
MIME-Version: 1.0 (1.0)
Date: Thu, 21 Feb 2019 23:33:56 +0100
Message-ID: <802A00C5-F3C6-4990-9217-13BB84731648@swedbank.com>
Subject: Re: Insiderlista?
References: <7ef5f53758f448daba95cc4a4989abfe@SRV62316.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <7ef5f53758f448daba95cc4a4989abfe@SRV62316.fspa.myntet.se>

To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>,
Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>,
Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>,
Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2019-02-21 23:46:29 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Alla,

Sent omsider kommer nu detta protokoll som jag föreslår att det ser ut, har även konsulterat GDA i frågan och bollat det med dem.

Jag noterar att om vi hade kommit fram till att det varit inside info hade vi inte kunnat besluta om att senarelägga det eftersom vi inte kunde garantera att det inte skulle läcka ut, alltså hade vi behövt offentliggöra det på en gång, vad skulle vi då kunnat offentliggöra som skulle kunnat vägleda marknaden? Att det skulle komma ett program, som vi inte vet vad det kommer handla om?

Jag noterar också att Danske under hela året som de utredda sina kunder inte en gång vad jag har kunnat sett har gått ut med ngt enligt MAR... (även om jag inte gjort ngn extensive search).

Detta är ju en situation som lagstiftaren uppenbarligen inte tänkt på överhuvudtaget.

Jag kommer att ringa börsen innan kl 9 imorgon och återrapporterar detta samtal. Jag kommer även att tala med dem hur de tycker att vi ska göra med TV programmet som kommer nästa onsdag.

Återkom om ni har synpunkter eller frågor

Med detta ber jag att få rekommendera mig för kvällen,

hälsar Cecilia



Minutes
Per Capsulam

Author Nene Bjerström Galvan	Date and Time 2019-02-20, 08:00	Page
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis Absent		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired on Swedish television on 20 February at 8 pm.

Swedbank has received information in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.

- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

The question has been raised if the information that the bank has received from UG, or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

The information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

The CMI's assessment at this stage is that the information received from UG is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares. Hence, the information is not deemed to be inside information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många

transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 23:56:12 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Det bör vi däremot ha med i morgondagens protokoll!

Mvh

Eva

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 22 februari 2019 00:55
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Eva De Falck; Nene Bjerström Galvan; Anders Karlsson; Gregori Karamouzis
Subject: Re: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Haha, sant.

22 feb. 2019 kl. 00:54 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

Det kan vi inte ha med i detta protokoll det är ju daterat den 20☺

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 22 februari 2019 00:54
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Eva De Falck; Nene Bjerström Galvan; Anders Karlsson; Gregori Karamouzis
Subject: Re: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Mycket bra och klokt, tack!

Vi bör också ha med att:

21 February at 1 pm UG allowed Swedbank to take a photo of the list of 50 potential customers and then interviewed Gabriel Francke Rodau

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

22 feb. 2019 kl. 00:46 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

Hej Alla,

Sent omsider kommer nu detta protokoll som jag föreslår att det ser ut, har även konsulterat GDA i frågan och bollat det med dem.

Jag noterar att om vi hade kommit fram till att det varit inside info hade vi inte kunnat besluta om att senarelägga det eftersom vi inte kunde garantera att det inte skulle läcka ut, alltså hade vi behövt offentliggöra det på en gång, vad skulle vi då kunnat offentliggöra som skulle kunnat vägleda marknaden? Att det skulle komma ett program, som vi inte vet vad det kommer handla om?

Jag noterar också att Danske under hela året som de utredda sina kunder inte en gång vad jag har kunnat sett har gått ut med ngt enligt MAR... (även om jag inte gjort ngn extensive search).

Detta är ju en situation som lagstiftaren uppenbarligen inte tänkt på överhuvudtaget.

Jag kommer att ringa börsen innan kl 9 imorgon och återrapporterar detta samtal. Jag kommer även att tala med dem hur de tycker att vi ska göra med TV programmet som kommer nästa onsdag.

Återkom om ni har synpunkter eller frågor

Med detta ber jag att få rekommendera mig för kvällen,

hälsar Cecilia

<CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx>

Message Headers: Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox

Transport; Fri, 22 Feb 2019 00:56:13 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb
2019 00:56:12 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by
SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 00:56:12 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Cecilia
Hernqvist" <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>,
Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>, Gregori Karamouzis
<gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside i
nformation - granskning penningtvätt Estland
.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- Decision no inside infor
mation - granskning penningtvätt Estland.doc
x
Thread-Index: AdTKP6kfdf3sQqI+SF+9NqNTUDKxWwAARELYAAADfGAAAAcVGgAAA+Xw
Date: Fri, 22 Feb 2019 00:56:12 +0100
Message-ID: <fd55975f69a84f27a162942994094928@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <2196680bc96a4e949a9682ee876e8e9e@SRV62317.fspa.myntet.se>
<E38EC932-0E03-4FF2-9F6E-788C89696BE3@swedbank.com>,<43d9fce0a8bc4067b36cc535033c1329@SRV62317.fspa.myr
<FC0D554F-0FE4-454D-B343-B9AD26B686F1@swedbank.com>
In-Reply-To: <FC0D554F-0FE4-454D-B343-B9AD26B686F1@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <fd55975f69a84f27a162942994094928@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: acb16b7f-03e9-4cba-e1fa-08d6985828cd
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 05:12:46 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: FW: Scriptet från analytiker-telcon
Attachments: Transcription - Swedbank Announcement 2019-02-20.pdf

God morgon, här är tanscriptet.

Håkan Persson från LC&I som jobbar med korrespondensbanker frågade mig om transkriptet igår, en kund hade frågat honom om det. Kan jag ge ut det till honom för vidaredistribution till sin kund?

Mvh

Anette

From: Charlotte Pollak
Sent: den 21 februari 2019 20:48
To: Anette Gritsis
Subject: FW: Scriptet frÃ¥n analytiker-telcon

Hej, jag utgår från att Gabriel fått transcriptet, men om inte så får du det här i alla fall. Kan vara bra att ha, det kanske är fler som efterfrågar det.

Trevlig kväll!

Vänliga hälsningar,

Charlotte Pollak

Charlotte Pollak

Executive Assistant of Ola Laurin

Large Corporates & Institutions

Mob: +46 (0)72 514 60 01

Mail: charlotte.pollak@swedbank.se

From: Charlotte Pollak
Sent: den 21 februari 2019 20:42
To: _DL.LCI.Mgmt Group
Subject: FW: Scriptet från analytiker-telcon

Se bifogat transcript samt nedanstående länk till Swedbank.com där transcriptet m.m. kan läsas.

https://www.swedbank.com/about-swedbank/information-on-tv-reports-on-money-laundering/index.htm#

Vänliga hälsningar,

Charlotte Pollak

From: Kristoffer Carlgren
Sent: den 21 februari 2019 20:22
To: Charlotte Pollak
Cc: Annie Ho
Subject: RE: Scriptet från analytiker-telcon

Hej!

Transcript mm finns nu tillgängligt här.

Vänliga hälsningar

Kristoffer

Kristoffer Carlgren

Swedbank AB (publ) | Investor Relations

Telefon 08 585 971 16 | Mobil 076-115 42 65 | E-post kristoffer.carlgren@swedbank.se

Adress: 105 34 Stockholm | Besöksadress: Landsvägen 40, Sundbyberg

---

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62316.fspa.myntet.se
(10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Fri, 22 Feb 2019 06:12:46 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb
2019 06:12:46 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 06:12:46 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Anette Gritsis <anette.gritsis@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: FW: Scriptet från analytiker-telcon
Thread-Topic: Scriptet från analytiker-telcon
Thread-Index: AdTJunUP3k1EyOSRT2+0yC6o5loQngAAOvRQAACKj3AAAgNQ0AAKryXgAACOXEAACfPwMAAAkKgQAABI0MAAE7a
Date: Fri, 22 Feb 2019 06:12:46 +0100
Message-ID: <eb79e955d8d84651a4d6681c8095222b@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <d819d71c2743440a9b1567d2b004134c@SRV63093.fspa.myntet.se>
<dfea5007ab3b4d8791ab7cf9c6a3e7cd@SRV63091.fspa.myntet.se>,<dec80c5972354d7fbab5c50085213746@SRV63093.fsp
<88AC3F65-0CB6-4237-9EBA-E55942BE74BD@swedbank.com>
<83cf8fc7a98f49888e54358207d77eb7@SRV63092.fspa.myntet.se>
<708c8902b9d34bf6ab62661fbf985d47@SRV63093.fspa.myntet.se>
<69bcc933b8f74dbfb6c9a8e5097f878d@SRV63092.fspa.myntet.se>
<d633372aa4dc4bafa4294c6c0b58c355@SRV63093.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <d633372aa4dc4bafa4294c6c0b58c355@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <eb79e955d8d84651a4d6681c8095222b@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 0e1a32e0-bbcd-4e43-04f2-08d698846221
Return-Path: anette.gritsis@swedbank.com

Transcription

Title: Swedbank Announcement

Date: 20.02.2019

Speakers: Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnesen and Gabriel Francke Rodau

Duration: 45:51

Presentation

Operator

Hello and welcome to today's Swedbank announcement. Throughout this all participants will be in listen-only mode and afterwards there will be a question and answer session. And just to remind you this is being recorded. So today I'm very pleased to pass you to Gregori Karamouzis, Head of Investor Relations. Gregori; please begin.

Gregori Karamouzis

Thank you operator and good afternoon everyone and thank you for participating on this call with such short notice. Due to today's Swedish media coverage on money laundering related matters and Swedbanks' mentioning in this context, we would like to make a few comments. I will soon hand over to Birgitte, but after Birgitte's comments we will open up for questions. Birgitte, please.

Birgitte Bonnesen

Thank you, Gregori, and thank you for joining us. Its been quite a dramatic day. But first of all I would like to start off by repeating some of the key messages that we have conveyed to you before. Nothing has changed in that. Swedbank has a domestic business model that focus on local private and corporate customers in all our home markets. We have and have always had a very systematic approach to dealing with all kinds of economic criminal activities. We have a zero tolerance. When we have identified suspicious transactions or suspicious activities of any kind we have acted by conducting in-depth reviews and where appropriate we have reported them to the authorities which is the finance Police.

We have a very low share of non-resident customers in the Baltics; as you know it's around 1%, or a bit more, 1.5% on average. The majority of these are private customers. And in addition we have throughout the years had a very small number of non-resident corporate customers domiciled outside of the EU. It was actually 79 individual customers last year. In Estonia specifically the share of non-resident customers out of total customers is around 1%. I will say this because this was a topic that you – many of you referred to when we had our last call which was in combination with – just before the third quarter. And something we've talked about. You've also seen, and we've shared with you the information that came out of the Estonian central bank about the – our cross-border payments which is an indication of what kind of business you run; that in Estonia, they are predominantly executed within our home markets, cross border payments that go to the other countries where we operate, which is Sweden, Latvia and Lithuania. Also when you look at the amount of cross border they are in line with the corporate banking business that we have in the country, and it has been very stable over time.

I would also like to clarify to everyone in relation to a Swedish news programme that will be broadcasted tonight, but it was released on the Swedish television – their website – this morning. And this was on AML in general. It was connected to the Magnitsky case, but also very much to Danske and to Swedbank. And for many reasons I think because we are the largest one in Estonia, so we were included in this.

And in connection with this I would like to say that something that you're all aware of but still it serves a purpose to repeat it. Money laundering attempts and other types of economic criminal activities have tried to make their way through the banking system, including Swedbank, is the largest challenge for banks overall. It's something, it's a phenomenon which happens across geographies, customer groups and segments, not only in the financial sector; but it happens in all banks. When we in Swedbank identify suspicious transactions we take action; we conduct more thorough investigations as I said and where needed and appropriate, we report it.

So also as we've mentioned to many of you already, during the past ten years the activities have changed shape and form as the regulation regarding AML has developed and our own internal processes and approach has been strengthened and we act in a way that is helped by our monitoring systems in reply to all the suspicious transactions.

So at various points in time we've taken actions by actively offboarding customers that no longer fulfil our requirements. As we mentioned in October, when Danske blew up, so to speak, on top of the fact that we have been monitoring suspicious activities continuously for a long time, we also initiated a look back, which I talked about to many of you, analysts, investors and also media. And in this look back what we did was that we talked to – we took in external help. We thought that it was good and useful for us to get external eyes on our own systems and everything that we found. And we used risk indicators on transaction data between Danske and Swedbank between seven and 15. And we concluded that what we saw we acted on and I think that this is important to repeat: that there's nothing new.

I also have questions today that when Danske first hit the media there was a number of customers – a small number, it was six or seven – mentioned and upon a question from media I replied that none of these are customers of Swedbank. That still holds. Since October, we've taken further actions. We continue to work with this. We continue to do deep dives into things that we see and that is actually nothing out of the ordinary as such. I would also like to mention that today in Swedish media there has been a mentioning of Bill Browder who was the Magnitsky case that I'm sure that you all know about which is a completely horrible case. All of that. Awful in all aspects. And what I would like to share with you – and I think I said to many of you before that we understand in Swedbank that we don't know it all. So we look to the outside constantly to get help, to see if there are indicators, counterparties or traffic that we haven't detected ourselves. We work with other banks, we work with authorities and yeah, with screen media for things, etc. And we apply all that to our own systems to make sure that we actually – in connection with that, I went to London and met with Bill Browder and asked him to share what he saw. Because I think that its important for us to reach out to everyone who works with money laundering and have detected things just to make sure that we have seen the same thing.

And – and that I think could be important information in relation to what we're seeing because there has been a piece of news in the newspaper today that he might come in and – and sue Swedbank. And we actually talked to him today and there's no such thing.

So I think let me just end here and then I think we move on to take questions.

Gregori Karamouzis
Yes, thank you Birgitte. Operator, we're handing back to you to let the questions through.

Q&A

Operator
Thank youvery much. So ladies and gentlemen if you wish to ask a question it is zero and then one on your phone keypad now in order to enter the queue. And then after I announce you simply ask that question. And if you find that question has been answered before it's your turn to speak, just press zero and then two to cancel.

And our first question is from the line of Rob Rane of Kepler Cheuvreux. Please go ahead sir; your line is now open.

Rob Rane
Hi, and thank you for taking the question. So I understand that you have seen the material of the journalists and I understand that you cannot comment on individual cases, but are these figures new to you or have you already reviewed this material before?

Gabriel Francke Rodau
Hi, Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication. We have not seen the full material from Swedish television. They showed us some material but not all.

Rob Rane
Alright, okay. So is there any reason for you to believe there might be individual Swedbank employees that have committed crimes as seems to be the case for Danske Bank?

Birgitte Bonnesen
Of course as part of our due diligence we track this too and we haven't seen anything.

Rob Rane
Alright, thank you, I'll stop there.

Operator
We are now over to the line of Maths Liljedahl at Handelsbanken. Matt, please go ahead. Your line is open.

Maths Liljedahl
Yes, good afternoon. A couple of questions if I may. First of all you mentioned that you had taken in external help or an independent investigation. Is that something that you could share? I know you can't specify details but could you go through,

share maybe the conclusions of it? Because I think that will help us a lot in understanding, building the trust of Swedbank in the market. And also, further on the – I know the Swedish FSA have commented earlier that they saw no risk in the Swedish banks. Is there any way you could get a general comment on the banking society or something from the FSA and the regulator?

And then finally you mentioned that systems or processes have been strengthened in the past years, but if we look or see the article or report today they are mainly from 2007 to 2015. Is there any risk that there's been payments that took place in 2007 to 2008 that could have slipped through the system that were in place by that time? Because I guess it was more lax than it is today. That's all for now, thanks.

Birgitte Bonnesen
If I can answer your last question first – was there any risk that a payment in 2007 could have slipped through – and yes, there is a risk. But that was one thing. But it's right, of course that we work with processes and procedures and we've developed immensely over the years and when we took in the third party, they actually confirmed what we're doing which was very good for us. And there was nothing sort of really that they saw that we hadn't seen or anything so – so that was good. And then you asked about the FSA. We've been in contact with all FSAs, and as you may have seen the Estonian, Latvian and Lithuanian FSAs all came out with press releases commenting on the way that they work so the – the strength of the system as such, we also talk to the Swedish FSA. And I think that they have been conducting investigations over the years which has been thorough and in depth. We are covered as you know by the Baltics in the Baltic countries, by the Swedish FSA in Sweden, but they share their findings with each other and we also share everything we can with all FSAs. This is important to us.

Maths Liljedahl
There's nothing that you could share with us to sort of – I mean we see credit spreads moving today and if we could get some more details I think it would be supportive.

Birgitte Bonnesen
No, I'm sorry.

Maths Liljedahl
Okay. Thank you.

Operator
Okay, we are now over to the line of Marilyn Powley[?] at ER Estonian National News. Please go ahead. Your line is now open.

Merilin Parli
Thank you and good afternoon. So do you claim that the fact that the Swedish TV station wrote this morning are lies? Or is any of it true? Thank you.

Birgitte Bonnesen
I don't claim that it's lies at all. What I'm saying is that it's very difficult for us to comment on it as we haven't seen – we don't know, we haven't seen the material. We haven't seen the list of clients that they're talking about we haven't seen the transactions, so it's really, really difficult for us to comment on it. So this is what we're saying. And then to why we're having this call, and what we can do is, we can reiterate how we work with it and what we see and how we work with others, etc., but we can't really say anything about this as we don't know.

Merilin Parli
Thank you.

Operator
Okay. Our next question is over to the line of Ricardo Rovere at Mediobanca please go ahead, your line is now open.

Riccardo Rovere
Thanks for taking my question and good afternoon to everybody. One follow up if I may. Getting back for one second to the external support that you got to look at some sanctions, is it possible for you to share with us things that would here[?] the external support started looking in the past, transactions in the past two years, past three years, past ten years – is it possible to have an idea on that?

Birgitte Bonnesen

No but kind of what we did is – we've done it several times over the years. When we've seen something that we found was very complex or where there were certain patterns that were needed to understand better then – we've never been stingy on looking to the outside and get more help in understanding because it's been so important for us to act on everything we see. And the Danske thing we did when Danske exploded after the summer. But that was sort of on top of the monitoring and what we'd already done for years.

Riccardo Rovere

Okay thanks. But if I may, maybe it's a naive question. But let's assume you see something suspicious. You proceed with the transaction but you report the suspicious transactions. Are you doing anything wrong, once you have reported it to the values authorities, to the police, to whoever need to know?

Birgitte Bonnesen

No. This is exactly how we work. You are completely right.

Riccardo Rovere

So once you report it you have fulfilled your duties? Do I get it right?

Birgitte Bonnesen

Yes you do, but there's a second part of it, and that is we also act – when we see things we report it but we also ask customers to leave the bank. So we off-board customers, and this is an important part too. We sort of look at everything and then we ask them to leave the bank.

Riccardo Rovere

Okay. Okay;. Thanks.

Operator

Right, so we're now over to the line of Jan Wolter at Credit Suisse. Please go ahead, Jan, your line is now open.

Jan Wolter

Thanks, Jan Wolter at Credit Suisse. A couple of questions then. First I think a key question is how much of the suspicious transactions have already been reported by Swedbank as such and if not today but I think it would be helpful if you could reveal the aggregate data on how much over the years have been reported in regards to the Baltic operation as suspicious flows. I think you can definitely reveal that aggregated data; banks have done that across the globe. So first question is really if you can shed any light on that on today's call or if you can do it perhaps later.

The second question is I think you highlighted that you've seen some but not all material of the broadcaster. And the question is, excuse me, have Swedbank identified the same 50 clients that SVT has identified? And if you haven't gotten the names of these clients, will you ask for the list? Because that would be a natural starting point now to do and I think the broadcaster has highlighted that they would be willing to give you the material. So that's the second question.

And the third one is I think you mentioned that the Baltic non-resident portfolio was 1% of deposits in Estonia just if I could – if you could reiterate that, if that's correct or not. And then what's the size of the total non- resident portfolio between 2007 and 2015? So we can gauge how big it was during those more sensitive years. Thanks a lot.

Birgitte Bonnesen

Okay, Jan. I'll just try to – I think that on your – on the numbers I would just refer you to the documentation that we sent out in relation to the third quarter because you have all the numbers in there. You see exactly both volumes, you see number of clients, etc. All of that is in there. On the question of the document with the 50 customers, we don't know. We haven't seen it. We didn't get the list. And also when I get these questions, some say maybe they mention names of a couple, but we can of course never say yes or no. But the fact that there might be clients on this list, that might have been customers of Swedbank, there might have been customers, we have found, we have reported and we have offboarded. There might also have been customers that came in with one business model that changed into different business models, so we offboarded them. We say this. But we can't say because we don't have the names, and if we had, we could never comment and you know that well.

Then also, what we report to the FIU, the police, we report suspicious activity. We don't report amount. And we actually report everything.

Jan Wolter
Sure, if I could just follow up. So if you don't have the list with these 50 clients, would you ask for it from the broadcaster in order to check against your own list and how many, what proportion are red flagged? Because I think you can do that and then also tell the market whether you have already identified those as sensitive clients or red flagged clients please.

Gabriel Francke Rodau
Hi, Gabriel here again. All the information that can help us we have asked for.

Jan Wolter
Thank you. And the final one from me is I think Birgitte said of Bill Browder you've spoken earlier or today and that he will not make a claim against Swedbank or sue Swedbank, did I get that right? Or what are you saying, or what did he say to you?

Birgitte Bonnesen
Yes you've got that right.

Jan Wolter
Okay. Thanks a lot for those clarifications.

Operator
Okay. We are now over to Paulina Sokolova at Barclays. Please go ahead, Paulina, your line is now open.

Paulina Sokolova
Hi, thank you for taking my question. I just have one left actually. Just going back to Q3, I think you mentioned that you didn't have any of the names in the Danske Bank report as clients. Could you maybe elaborate on what you meant by that comment and whether you think this is still the case? Thank you.

Birgitte Bonnesen
These were clients that were out in media, when all this came out initially.

Paulina Sokolova
Okay. So how many clients approximately? Was this the six or seven clients you referred to earlier or is it a much more extensive list?

Birgitte Bonnesen
No; it was what you said. I think it was seven, yeah.

Paulina Sokolova
Okay. Thank you.

Operator
Right, we're now over to Jacob Kruse at Autonomous. Please go ahead. Your line is now open.

Jacob Kruse
Hi. Thank you. So I guess most of my questions have been asked. But just to get back to the scale here. So the Swedish press is saying they look at a subset of what you do; they look at 50 clients; they focus on where there have been transactions between yourselves and Danske, and they come up with this number of $5.8 billion. And from this call it sounds to me like you're saying, 'We can't really know what those transactions are but we have been continuously reporting.' And I know you say you don't actually collect the sort of reported volumes, but that $5.8 billion number which I guess if they had access to all your data they could probably find additional on the same basis – is that a similar number or is that the same ballpark of number as to the level of transactions, the level of activity that you would already have a report to the authorities?

Birgitte Bonnesen
You know what? Frankly we don't recognise this number but if you look also back at the documentation that we gave you in connection with the third quarter you see very clearly our cross-border – you can see that, how much we've had, you know, annually, for everything we do. So do that. Maybe Gregori wants to add something.

Gregori Karamouzis

Yeah. And you can see there Jacob, on the slide that we present in conjunction with the Q3 report that we have had volumes in terms of cross border outgoing cross-border transactions payments in Estonia of between $10 and $15 billion per year, and the growth in that number has been in line with the economy. So then you can make your own comparison to the number that has been in media.

Birgitte Bonnesen

And that's been everything.

Jacob Kruse

Right, so then to get to that $5.8, you would have had to have reported effectively a tenth of aggregate transactions. It seems like a fairly big number in compared to the numbers you're mentioning now, that you presented on the previous slide?

Gregori Karamouzis

Yeah, that is your conclusion based on the numbers. If the $5.8 is a real number then that is a conclusion you can draw, but we report the transactions that we have and what we see; that's the numbers that we give you in conjunction with the Q3 report.

Jacob Kruse

And have you said how many suspicious activity reports you have filed?

Gregori Karamouzis

We have mentioned that the number in the Baltics on an aggregate level has been around the same number as the one in Sweden the most recent years. So it's a couple of thousand reports typically that you will see on an annual basis.

Jacob Kruse

Okay. Great. Thank you.

Operator

Okay. Before we go onto the next question which is Chris Thompson at Reuters, can I please remind everyone so we can get through as many questions as possible in the time allowed, can you please not re-join the queue with follow up questions. And Chris, over to you.

Chris Thompson

Oh, hi there. Thanks for taking my questions. Just two very straightforward ones. Firstly have you – are you currently in any contact whatsoever with authorities in the US concerning this? And secondly, you mentioned that non-resident accounts accounted for about 1% of your Estonian clients last year. But what about the period in question between 2009 and 2015? Did non-resident accounts account for a higher proportion during the period under investigation? Thank you.

Birgitte Bonnesen

No. We are not in contact with the authorities in the US at all.

Gregori Karamouzis

The last – second part of the question I didn't catch, could you just repeat that?

Chris Thompson

Sorry, it was – at the beginning you mentioned that non-resident accounts are about – constitute about 1% of your Estonian client base last year. But I was just wondering the period under investigation is 2007 to 2015. What roughly was the average proportion of non-resident accounts in your Estonian subsidiary during that period?

Gregori Karamouzis

In terms of customers, again we have given you the data and the aggregate number has not changed a lot. But we have seen that the private part has increased lately and that has to do with the labour -with work – you know, people moving into or working in Estonia. So that's why we've seen a slight increase of individual customers.

Chris Thompson

Okay. Thank you.

Operator
We are now over to the line of Maria Episanova of Novaya Gazeta – I do apologise if I've mispronounced that, but go ahead, Maria.

Maria Episanova
Good evening. Thank you for taking my question. I also wanted to ask about this non-residents portfolio. I'm wondering which part of it are non-residents from Russia. And another question is whether in this period of time between 2007 and 2015, you have recorded any suspicious transactions in particular related to Russian clients.

Gregori Karamouzis
Sorry the first question was about Russia specifically and Estonia? If I understood you correctly? Is that correct?

Maria Episanova
Not only in Estonia. In all countries where Swedbank operates.

Gregori Karamouzis
The majority of the non-resident customers are EU domiciled. And then there is a portion of former CIS countries and other countries but the majority is EU and there is an even split on the other categories. So there is some Russian domiciled – or customers with Russian citizenship.

Maria Episanova
Okay. And the second part was whether you have recorded any suspicious transactions related to those clients that are non-resident and are from Russia in this period of time between 2007 and 2015?

Gregori Karamouzis
We don't have that information available currently I think the country per se is not really what we're looking after. We're looking after the activity; the type of activities and the type of customers. So I cannot exclude it but I cannot confirm it either.

Maria Episanova
Okay. Thank you.

Operator
We're now over to Richard Smith at ABW. Please go ahead. Your line is now open.

Richard Smith
Yeah, thank you very much for the call. Just one quick follow up from me just around your comments around having been in contact with Bill Browder. And I guess you've requested information from him. I mean firstly was there anything that he provided and was there anything that you felt from the information that he gave you that was substantially different to what your own systems were picking up historically? Thanks.

Birgitte Bonnesen
No. There was nothing that was significantly different from what we have seen before. But I can tell you it's always useful to have these discussions and I highly appreciate it when I have it. It can give different context, etc., and I think that is very, very important.

Richard Smith
Okay. Thanks.

Operator
We now go to JP Morgan Asset Management and Steve Sung. please go ahead, your line is now open.

Steve Sung
Hi, yes, thanks for taking my call. I want to get back to your non-resident portfolio you disclosed around 1% non-resident. But this percentage to me is not really helpful. Can you disclose the number of accounts in the both corporate and private, outside non-resident – you know, in the EU, outside the EU, and in Russia and the CIS. Just number of accounts. And then what is the transaction amount involved every year over the seven years? I mean obviously you have the data behind it when you provide all these percentage, but we want to know the real data. Thanks.

Gregori Karamouzis
In terms of the deposits we haven't specifically given that number because we don't think it's a relevant number because deposits are typically money that you know, sits on the accounts, but it's rather the transactions that we are tracking and following. That is one comment. And then when it comes to the actual transactions, as I mentioned before, since most of the non-resident customers that we have are domiciled within EU countries and also private individuals, the transactions that are conducted are primarily done within our home markets. So within Sweden and the three Baltic countries. But of course there are other European countries in these transaction flows as well.

Steve Sung
I'm sorry. So why do you think the disclosure of number of accounts is not relevant? To me it's really relevant, and I want to know do you have 50,000 corporate accounts like, domiciled in [inaudible] estimated 20 billion transactions over one year?

Gregori Karamouzis
We've given you the number of non-resident corporate customers. Birgitte mentioned that. And it was as low number as 79 customers last year and that number has been low throughout the years and that is across the Baltic countries. So that gives you some indication of this type of customers which is very small number.

Steve Sung
Okay. Thanks.

Operator
Okay we now go to the line of Jan Almgren Svenska Dagbladet. Please go ahead, Jan. your line is now open.

Jan Almgren
Hello and good evening. Just wondering a little bit what's your feeling about all this new information about money laundering. Is it something that worries you? Is it a problem or just business as usual today?

My second question is what you say about Mr Bill Browder's demand to start a new external investigation around all this. Is that something you're planning to do?

Birgitte Bonnesen
Yeah, you know, it's a very good question your first one and of course we take this really seriously and we do everything we can to provide as much information to everybody who asks us internally and externally today. But basically I come back to what I've said before: I'm very comfortable with the way that we work with these issues and we've been working through the years. And I see how we've – yeah. So basically we continue to do look backs. We continue to do more investigations. We continue to report and we also continue to talk to as many people who can help us as possible and to take in experts when we hear about people outside who can come in and help us with doing analysis or different view of this because we also know that criminal activity which this is – it's finding new ways all the time so we have to be on our toes constantly to detect where there are new patterns, etc.

And you know what, I haven't seen this thing about Bill Browder requesting a third... I don't know. I don't know. I will have to come back to you on that.

Jan Almgren
Whether you're planning to do that or not.

Birgitte Bonnesen
To date? No. We are not thinking about doing anything more than we're already doing.

Jan Almgren
Okay. Because I talked to Mr Bill Browder just an hour ago; he said that that was one of his demands. That the bank should start some kind of new external investigation.

Birgitte Bonnesen
Yeah. You know. Let me take that with me, but yeah.

Jan Almgren
Okay. Just one last question. What's your main message to customers today after all these big headlines? What's your message to them?

Birgitte Bonnesen
You know, my message is, that I understand if you've seen this programme, I understand very well that you can think it's – did this really happen and this Magnitsky case is so horrible and there's so many dimensions to it that it's very complicated and it's a tragedy in all respects and also when you see this they talk about the customers and things that have come through Swedbank and I can understand that, that you can think – is this what has happened in the bank? And what I can do is I can continue to reiterate that we do everything we can and we do it constantly. We are a big retail bank. We are not a bank that focuses on a small number of non-resident customers that have a specific business model. We're a big retail bank in all countries. We work with mortgages and payments and cards and pensions and corporate banking etc. and we take this extremely seriously. We work so much with government and with everybody; we work with government in all three Baltic countries in order to strengthen infrastructure. So it's not we work with it a lot internally at Swedbank, but we also work it with, yeah, government, politicians, prime ministers, etc., in order to strengthen this, because it's an important part of the confidence issue in banks which is a bit of a – yeah, today. So it doesn't feel good at all. I can tell you it doesn't.

Jan Almgren
But at the same time you don't say that some of the information, some of the figures or numbers in the programme is wrong?

Birgitte Bonnesen
It's impossible because we don't know. We haven't seen all of it so you know, I can't say that – you know – what?

Jan Almgren
Shouldn't you know?

Birgitte Bonnesen
No. Gabriel?

Gabriel Francke Rodau
Jan I think I told some of your colleagues, we have seen the number – that it's 50 customers, that it's SEK40 billion, but we have not seen any specific details, e.g., names of the customers on the list.

Jan Almgren
Okay. Thank you very much.

Operator
Okay. Our next question is from the line of Benjamin Segal at Neuberger Berman. Please go ahead. Your line is open.

Benjamin Segal
Hi. Good afternoon and thanks for doing this call. You make the case which is good to hear that anti money laundering disciplines have improved over time and clearly this is going to be a focus over – of the next few years for everybody in the industry. My question is, you had a process in place during the period under review, and you would have flagged some transactions – I think you said a couple of thousand, both from the Swedish subsidiary but also a similar number from your non-Swedish Baltic operations. My question is, as you look back – and you went over the data perhaps prompted by the Danske Bank story – were there any additional transactions that you reported after the fact under a new stringent, strict and improved reporting system, or are the transactions you reported only the ones that you reported at the time?

Birgitte Bonnesen
You know what? I'm not going to answer your question directly but what I can say is that as we see things we act, and that goes for everything. So there might have been things that developed over time that started off as being okay and then developed into something that we didn't like, and then we acted, off-boarded and reported it to the police.

Benjamin Segal
I guess the reason I'm asking is because it's one thing not to catch bad behaviour which is one thing and we all recognise that the safeguards have improved over time. It's another thing to have sort of spotted them but not reported them. Are you saying -and you've certainly implied – that everything you've seen either at the time or with your subsequent reviews with third parties and even yourselves, you have proactively reported even if it was for transactions which might have slipped through at the time? Is

that – can you confirmed that anything you saw at whatever time you saw it was reported, so you've done everything you could possibly expect to have done as an when you knew the information? Clearly if you were a clairvoyant there might have been other things that you could have spotted but everything you did spot was reported?

Birgitte Bonnesen

Yes.

Benjamin Segal

Thank you.

Operator

Okay. We now go to the line of Connor Middleton at J P Morgan. Please go ahead. Your line is now open.

Connor Middleton

Hi there. Yes. Thanks for taking my questions. Just firstly I was wondering if you could give us a bit more colour on the processes that you have in place in the Baltics in order to monitor this type of risk? I think if I understood the programme correctly, they mentioned about 1,000 customers with accounts outside of the Baltics and I'm just trying to kind of figure out the checks that you have in place to kind of ensure that these are legitimate customers.

And then the second question is, when you say that when you find that customers may have done suspicious transactions and they're asked to leave the bank, I mean, are you actually allowed to do this? Or is this in contradiction with kind of your obligations where you're not supposed to inform them if they've done suspicious activity and that's then been reported? Thank you.

Birgitte Bonnesen

If I take your last question first, we can't say that we've reported them, but what we can say is that we've seen activity that is not in line with the procedures that we have or the standard that we have in Swedbank and for that reason we are absolutely allowed to do that. You are welcome as a client of Swedbank but you need to follow our rules. The thing is also that we have a risk appetite that we apply to this and as you know we are a low-risk bank and in this area we are zero. So we do ask customers to leave and at times it's very difficult but we have followed through on that and it's important, because it's also a very important sign to the market that they know that if you want to be a customer of ours you need to follow these.

So that was you – and then you had your first question. Was it on the processes? There is – we do have a KYC process that everybody has and then we actually update that once a year. But the thing is that – and then on the transaction monitoring we use risk indicators which set up a lot of different scenarios and risk indicators and that is the way we work and when we catch things we go back and also look again at the KYC, what we did initially, and see if something has changed.

So we are reasonably – I think we catch when things change in customer status, etc.

Gregori Karamouzis

And then with regards to your question about the 1,000 customers – non-resident customers, I refer you back to what Birgitte and I mentioned earlier that we have about 1% of our total customer base in the Baltics being non-resident customers and we have roughly three million customers in the Baltics. So 1,000 customers of any sort being non-resident is a realistic number but we don't know what it relates to when they mention it in their programme.

Connor Middleton

Okay. Thank you.

Operator

Right. The next question is from the line of Bruce Hamilton at Morgan Stanley; please go ahead, your line is now open.

Bruce Hamilton

Hi there. And thank you very much for taking my questions. I just wanted to clarify on the comments you made earlier regarding Browder because there's some Bloomberg headlines alleging that he's saying it's not true that he's not planning a case against Swedbank. So can you just sorry – clarify what your comments were, just to make sure I've interpreted correctly?

Gabriel Francke Rodau

Gabriel here. We talked to Bill Browder earlier today; he confirmed that he will look at this based on the TV programme today and then if needed he will hand over the material to us and to relevant authorities.

Bruce Hamilton
Got it. Thank you.

Operator
The final question we have time for today is over to the line of Richard Smith at KBW. For today's final question, Richard, please go ahead.

Richard Smith
Bruce has actually just asked my follow up so I'll pass thank you.

Operator
In that case, may I please pass it back to you for any closing comments at this stage?

Gregori Karamouzis
Thank you and thanks everyone for participating so actively. If there are any follow up questions please direct them to myself and we'll make sure we address them as quickly as possible. Thank you and have a good night. Bye-bye.

Operator
This now concludes today's announcement. Thank you very much for attending. You may now all disconnect your lines.

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 07:18:55 +0000
To: Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se>
CC: Emilie Westholm <emilie.westholm@folksam.se>
Subject: Re: Re: Uppföljande frågor

Tack Carina, håller er informerade

Best regards
Gregori

On 22 Feb 2019, at 07:56, Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se> wrote:

Tack för del informationen.! Vi har stor förståelse för den pressade situationen banken befinnersig i just nu.
Penningtvätt har ett väldigt obehagligt ursprung och det är lätt att förstår att folk blir oroliga när sådant här rapporteras. Det är så komplext och har så många förgreningar att det är svårt att greppa. Som bankkund kan man dessutom finna det som att man silar mygg och sväljer kameler. Det är viktigt att komma ihåg att svarta pengar kan komma från riktigt otrevliga källor som trafficking och droghandel. Bankerna är det filter som behöver finnas för att förhindra att olagligt överkomna medel tar sig in i den reella ekonomin.
En extern granskning kan vara till hjälp för Swedbank att få djupare förståelse för eventuella problem. EY egen roll i Danske väcker dock vissa frågetecken. Företagsledningen har även tidigare tagit in extern hjälp när det har behövts och det är bra. Det som betyder mest är att relevanta myndigheter i Sverige och Baltikum nu gör en översyn. Detta är bra därför att vi saknar verifierbara fakta som visar på vad som egentligen inträffat. Det är myndigheternas bedömning som är mest viktigt. Utan fakta på bordet kan osäkerheten komma att kvarstå.
En med Folksam är att vi är långsiktiga och därför kan påverka genom att vara kvar och bidra till att de företag vi investerar bidrar till en långsiktigt hållbar utveckling. Har fel begåtts så ska de åtgärdas, finns det luckor ska de täppas till.
Vi är en finansiellt stark ägare och vi klarar av de stundvis kraftiga kursrörelser som den här typen av osäkerhet kan framkalla.
Har ni fler telefonmötet så kalla gärna mig och Emilie.

Med vänlig hälsning,

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se
Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com
Skickat: torsdag, februari 21, 2019 11:24 em
Till: Carina Lundberg Markow

Kopia: Emilie Westholm
Ämne: Re: Uppföljande frågor

Hej Carina

Ursäkta sent svar.

Era frågor är relevanta. Vi jobbar just nu med att sammanställa information som förhoppningsvis kommer att besvara många av dem. Informationen kommer vi att släppa till hela marknaden när vi är klara.

Jag svarar på ett par av dem nedan i ditt mail.

Best regards
Gregori

On 21 Feb 2019, at 11:22, Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se> wrote:

Folksam har tagit del av informationen från Uppdrag granskning och följt era uttalanden i media och vid telefonmötet igår. Vi har några uppföljande frågor som vi vill få besvarade.

1. Vi har förstått att ni inte fått ta del av listan från UG. Har ni tagit del av listan nu och finns det något ni kan kommentera kring den? — VI HAR FÅTT EN KOPIA PÅ DEM 50 KUNDERNA. ARBETE PÅGÅR MED ATT ANALYSERA LISTAN. SVT HAR INTE GETT OSS TRANSAKTIONERNA.

2. Kan ni exempelvis uppge i procent hur stor andel av transaktionerna som ni känner igen och hur stor andel ni har rapporterat?
3. Kan ni uppge hur stor andel av kunderna ni rapporterat utan att nämna vilka kunder det handlar om?

Om vi lägger listan från Uppdrag granskning åt sidan och istället utgår ifrån er verksamhet och era kontroller av kunderna;

4. Kan ni kommentera hur många misstänkta transaktioner mellan 2007 och 2015 som ni anmält och hur många kunder ni i och med det bett att lämna banken? — I DAGSLÄGET KAN NI I ÅRSREDOVISNINGEN FÖR 2018 och 2017 UTLÄSA ANTAL ANMÄLDA FALL PER ÅR I SVERIGE RESPEKTIVE BALTIKUM. NOTEN ÄR H7 TROR JAG I HÅLLBARHETSDELEN OCH GÅR TILLBAKS TILL 2015
5. Kan ni redovisa det på aggregerad nivå under dessa år eller uppdelat per år? Kan ni redovisa hur stora summer dessa transaktioner uppgått till?
6. Kan ni säga något om rapporteringen av misstänkta transaktioner under åren 2016-2018? Alltså, hur många transaktioner handlar det om, hur stora summor och hur många kunder?

Ni nämnde att ni tagit in tredje-partshjälp. Vi skulle vilja få detta närmare beskrivet.

7. Kan ni säga något om vad det är för typ av hjälp ni tagit in och vid hur många tillfällen ni tagit in hjälp? Kan ni även säga när i tid detta ägt rum?

8. Skulle ni kunna redogöra övergripande för hur era kontrollsystem ser ut? Hur många anställda arbetar med detta? Vilka steg finns i kontrollsystemen och hur har de utvecklats över tid?

Med vänlig hälsning

Carina Lundberg Markow

Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Emilie Westholm
Chef Ansvarsfullt ägande
Kapitalförvaltning & Hållbarhet

0708315074
emilie.westholm@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

<image001.jpg>

Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande.
Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare.
Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

From: Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent: 2019-02-22 08:49:39 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Gustav Skogö Nyvang <gustav.nyvang@gda.se>
CC: Åsa Andersson <asa.b.andersson@swedbank.com>
Subject: RE:

Självklart!

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 09:48
To: Cecilia Hernqvist; Gustav Skogö Nyvang
Cc: Åsa Andersson
Subject: RE:

Hej,

Se bara till att hålla mig i loopen vad gäller information. Svårt annars att vara ordförande i CMI......

Mvh

Eva

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 22 februari 2019 09:38
To: Gustav Skogö Nyvang; Eva De Falck
Cc: Åsa Andersson
Subject:

Hej Gustav & Eva,

Jag har talat med börsen de är lugna, vi ska hålla dem bättre informerade. Jag är i möte med Birgitte och ringer så fort jag kan.

Men Gustav, jag har kopierat in Åsa för att jag tror att vi hela tiden måste ha denna fråga på radarn, och så fort vi får ny info så behöver vi värdera den. Eftersom Åsa är den som är spindeln i nätet så får hon hantera denna fråga ifht till GDA

Vänligen & Kind regards,

Cecilia Hernqvist

Chief Compliance Officer

Swedbank AB (publ)

+ 46 70 681 0739

Sent: 2019-02-22 09:52:22 +0000
Subject: VB: VB: Tidslinje - kontakten m UG och den information vi fått tagit del av

11 feb, 12:00

Första kontakten med Uppdrag granskning, de ringer och ber om intervju med Birgitte Bonnesen. Vi får info om att det rör sig om skandalen i Danske bank och hur svenska banker i Baltikum reagerat och kommunicerat. Vi ber om att få frågor och intervju i förväg,

13 februari, 14:30

Mail med frågor/viss information inför intervju som gjords med Gabriel Francke Rodau den 15 feb (se mailet i sin helhet nedan)

15 februari, 10:00
Intervju med Gabriel Francke Rodau - vi får se en tjock lunta med påstådda transaktioner, vi får inte se någon kundlista.

18 februari, 07:00
Mail med info om att ytterligare ett avsnitt av Uppdrag granskning kommer att sändas med fokus på Swedbank och misstänkt penningtvätt i Swedbank, info om delar av innehållet samt frågor (se mailet i sin helhet nedan)

Mailet från den 13 feb

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,
Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning
Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

Mailet från 18 feb

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted] eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted] På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted].
Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel

Josefine Uppling
Presschef/Head of Press Office

Group Communications
Swedbank AB (publ)
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 11:20:48 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx; CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Gregori Karamouzis" <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Anders Karlsson

<anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Index: AdTKm72mb3s2O51nTeuUWmhRH5gq0AAAQEOgAACWUcAAABc6AA==
Date: Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Message-ID: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <bf135cd4fd68428e955b4416771f2f8a@SRV63091.fspa.myntet.se>
<6147740e12e244bab1ba6a7cc6fe43cb@SRV62316.fspa.myntet.se>
<d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 6ed32779-e338-425e-fa92-08d698b7cbb9
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com



Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel”

From: Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>
Sent: 2019-02-22 14:05:56 +0000
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: UG - TVleaks

Hej,

Jag noterade Liselotts mail till Malin som innehöll mycket känsliga uppgifter och där en medarbetare upplyste om att UG uppmanar till att gå in och tipsa på TVleaks.

Det går att gå in på TVleaks från Chrome på våra datorer! Bör vi inte se till att IT spärrar detta? Medarbetare kan annars ladda upp filer och vi har inte koll på vad som går in eftersom det är krypterat. Det enda som går att spåra är att man har besökt sidan!

https://tvleaks.se/

Sigrid

Sigrid Kernell

Head of Compliance

Swedish Banking and Group Lending & Payments

Digital Banking and Customer Value Management

Swedbank

Vxl: +46 (0) 8 585 900 00

Dir: +46 (0) 730 73 95 47

Swedbank AB (publ)

www.swedbank.se

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Fri, 22 Feb 2019 15:05:57 +0100
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV62317.fspa.myntet.se
 (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb
 2019 15:05:57 +0100
Received: from SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc]) by
 SRV63093.fspa.myntet.se ([fe80::33:ac77:92b2:b3dc%22]) with mapi id
 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 15:05:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Sigrid Kernell <sigrid.kernell@swedbank.se>
To: Liselott Alström <liselott.alstrom@swedbank.se>,
 Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: UG - TVleaks
Thread-Topic: UG - TVleaks
Thread-Index: AdTKtvK2hRk6j3mmQRO8/cTX0TUP3Q==
Date: Fri, 22 Feb 2019 15:05:56 +0100
Message-ID: <46f33528e701409082e1d6649706503d@SRV63093.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1

X-MS-TNEF-Correlator: <46f33528e701409082e1d6649706503d@SRV63093.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63093.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: ec44fc42-0bbf-430d-4544-08d698ceddb6
Return-Path: sigrid.kernell@swedbank.se

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 14:29:21 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

På Bromma flygplats just nu....

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 22 februari 2019 14:35
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Eva jag kommer förbi dig, var sitter du?

Cecilia

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 12:21
To: Gabriel Francke Rodau; Gregori Karamouzis
Cc: Nene Bjerström Galvan; Cecilia Hernqvist; Anders Karlsson
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers: Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 15:29:22 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb

2019 15:29:21 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by
SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 15:29:21 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Index: AdTKm72mb3s2O51nTeuUWmhRH5gq0AAAQEOgAACWUcAAABc6AAAE+E/wAAHoX0A=
Date: Fri, 22 Feb 2019 15:29:21 +0100
Message-ID: <4cfa7426fd4842909d80a462df473e78@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <bf135cd4fd68428e955b4416771f2f8a@SRV63091.fspa.myntet.se>
<6147740e12e244bab1ba6a7cc6fe43cb@SRV62316.fspa.myntet.se>
<d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
<2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
<6db7ccae22784d13a5492478667cb30a@SRV62317.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <6db7ccae22784d13a5492478667cb30a@SRV62317.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4cfa7426fd4842909d80a462df473e78@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: e98a5ea2-339e-4c13-d05f-08d698d222f7
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 15:43:59 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI-protokoll

Hej Cecilia,

Jag hörde att du hade synpunkter på ett stycke i det utkast till CMI-protokoll som vi skickade ut tidigare idag. Är nedan förslag till justering ok?

According to the CMI the market, ~~especially~~ after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is, when pricing the Swedbank share, calculating with a certain ~~aware of the~~ risk~~s~~ connected to Swedbank and the bank´s Baltic operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Fri, 22 Feb 2019 16:44:00 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se
(10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb
2019 16:43:59 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 16:43:59 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI-protokoll
Thread-Topic: CMI-protokoll
Thread-Index: AdTKxKxsaSDnLn5ASFemiBdvLKvozA==
Date: Fri, 22 Feb 2019 16:43:59 +0100
Message-ID: <ebed434abc7d491ebb653ac0c860330d@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <ebed434abc7d491ebb653ac0c860330d@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: df6744c0-0e8b-45f9-b78a-08d698dc9031
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-23 14:24:15 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Subject: Re: Re: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Jag fixar.

Hälsningar

/Nene

Skickat från min iPhone

23 feb. 2019 kl. 12:32 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:

> Ok, vi tar bort stycket. Fixar du Nene?
> Med vänlig hälsning,
> Eva
>
> Skickat från min iPhone
>
> 23 feb. 2019 kl. 10:36 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:
>
>> Jag talade med honom oreflekterat 5 min när jag var i transit. Vid närmre eftertanke tycker jag det är fel. Och jag hade liksom du inte kollat då med komms vad de visste o inte visste. Det avgörande är ju vad banken vet - det var ett utkast som inte var genomtänkt.
>>
>> Vi kan tala om det igen på måndag varför jag tycker det är olämpligt och jag talade med Nene om det igår kväll
>>
>> Skickat från min iPhone
>>
>> 23 feb. 2019 kl. 09:02 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>>
>>> Hej Cecilia,
>>> Det finns viktigare saker än att trassla om detta protokoll, men jag förstår bara inte riktigt varför du inte tycker att vi kan ha det stycket med? (Vi pratade ju om det igår, man jag är väl lite trög☺)
>>>
>>> När det var på tal att öppna en begränsad lista för de personer som hade fått viss (om än oprecis) info från UG, så ringde du och pratade med Nene (jag var ju inte tillgänglig p g a bankens styrelsemöte) och när han beskrev dina argument för att inte öppna lista, var det just de argument som står i det omtvistade stycket?
>>>
>>> Mvh
>>> Eva
>>>
>>> **From:** Cecilia Hernqvist
>>> **Sent:** den 22 februari 2019 18:30
>>> **To:** Nene Bjerström Galvan; Eva De Falck
>>> **Subject:** CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
>>>
>>> Hej,
>>> Detta är mina kommentarer hälsar Cecilia

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sat, 23 Feb 2019 15:24:15 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sat, 23 Feb 2019 15:24:15 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id 15.00.1367.000; Sat, 23 Feb 2019 15:24:15 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>

Subject: Re: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx
Thread-Index: AdTK1EFS+K4WJPgRTpW2BId/1wFdxQAeWdngAANpa28ABAczPgAC6CcA
Date: Sat, 23 Feb 2019 15:24:15 +0100
Message-ID: <FA700801-42FA-4C8E-BB4D-82D332F61B5F@swedbank.com>
References: <249cca7d1d284dc389243cef705f390f@SRV62317.fspa.myntet.se>
<d831df8a3b434839b9a206f00c787b44@SRV62316.fspa.myntet.se>
<D43516C6-A130-4263-8914-D7DAF2784CB6@swedbank.com>
<0B0B2330-A70B-4569-A033-4E4295E717EC@swedbank.com>
In-Reply-To: <0B0B2330-A70B-4569-A033-4E4295E717EC@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <FA700801-42FA-4C8E-BB4D-82D332F61B5F@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: c47233c5-5d6a-4015-83f4-08d6999a96e1
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-23 16:31:27 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

Hej Gabriel,

Vi har efter kontakt med Cecilia kommit överens om att justera tredje stycket under § 3 (se bifogat med ändringsmarkeringar). Hoppas att det är ok för din del.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Message Headers: Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Index: AdTLITgcPOiPEmS5QVqACiDppOnL1g==
Date: Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Message-ID: <e342175c0a22474ba969e87fa82e5835@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <e342175c0a22474ba969e87fa82e5835@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: d03f2367-218d-47cb-a2fb-08d699ac5c0b
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com



Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification	**Security**	
Council on Managing of Inside Information	Confidential	

Present

Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis

Absent

Anders Karlsson

Attending

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the information is to brief and limited for the CMI to be able to make an assessment.~~market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic~~

~~banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.~~

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank'´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank'´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-23 16:34:13 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

Tack Gabriel!

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 23 februari 2019 17:33
To: Nene Bjerström Galvan
Cc: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

Jag okej med ändringen.

Tack Nene.

Allt got,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 23 februari 2019 17:31
To: Gabriel Francke Rodau
Cc: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

Hej Gabriel,

Vi har efter kontakt med Cecilla kommit överens om att justera tredje stycket under § 3 (se bifogat med ändringsmarkeringar). Hoppas att det är ok för din del.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Please consider the environment before printing this e-mail

---

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sat, 23 Feb 2019 17:34:13 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sat, 23 Feb 2019 17:34:13 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id 15.00.1367.000; Sat, 23 Feb 2019 17:34:13 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Index: AdTLITgcPOiPEmS5QVqACiDppOnL1gAACESQAAAGqJA=
Date: Sat, 23 Feb 2019 17:34:13 +0100
Message-ID: <5333a3cf9c5c4079962ea5ef3636f221@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <e342175c0a22474ba969e87fa82e5835@SRV63091.fspa.myntet.se> <a512a19a9fc24a57b22febf69a16f149@SRV62316.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <a512a19a9fc24a57b22febf69a16f149@SRV62316.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <5333a3cf9c5c4079962ea5ef3636f221@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 3667d514-bb41-48a4-32f1-08d699acbef4
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com

From: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Sent: 2019-02-25 09:02:33 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Re: Re: Uppdrag granskning
Attachments: image001.png

Hej!

SVT Play / SVT1
På onsdag morgon 06.30 släpps programmet där vi fokuserar på vilka kunderna i Swedbank Baltic varit.
Information rörande dessa har ni redan fått.

För kommande publicering önskar Uppdrag granskning också att intervjua Birgitte Bonnesen gällande Swedbanks verksamhet i Ukraina, och de problem som fanns där kopplat till misstänkta mutor i samband med fastighetsaffärer.

SVT.SE
Idag kommer också en webbpublicering rörande lokala företag i Baltikum som kan misstänkas för penningtvätt.

Vi önskar svar på följande frågor:
Vi kan se lokala bolag som tar emot pengar från penningtvättsstämplade bolag (ex Magnitsky men även många andra). Flödena pågår under flera år 2007-2015. Vad är er förklaring till detta?

[redacted] tar emot omkring 700 Mkr under 2009-2015 från ett brittiskt LLP-bolag [redacted] som hade ökända [redacted] som ägare (members in LLP). [redacted] har under alla år lämnat årsredovisningar som ger en missvisande bild av omfattningen på bolagets affärer. Enligt uppgift till SVT ska Formus ha kastats ut som kund 2017.
Vad är er kommentar till detta? Hur kunde det dröja åtta år innan ni reagerade?

I Lettland ser vi att bolaget [redacted] som är skrivet på en lokal brevlådeadress med ett stort antal andra bolag, tar emot över 10 Mkr från en rad olika LLP-bolag som förekommit i olika penningtvättsfall. Flödena pågår i över tre år. Vad är er kommentar till detta? Är denna kund utkastad?

Hur många lokala kunder har ni kastat ut (offboardat) pga misstanke om penningtvätt?

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Den tors 21 feb. 2019 kl 09:58 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.gordh@gmail.com>:

> Ring så kommer vi överens om detaljerna.
> A
>
> Den tors 21 feb. 2019 kl 09:55 skrev <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:
>
>> Hej,
>>
>> Om ni kommer med materialet, har vi möjlighet att kopiera det/få kopia?
>>
>> Allt gott,
>>
>> Gabriel
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>>
>> Head of Group Communication
>>
>> Group Communication
>>
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>>
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>>
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>>
>> Mob: +46(0)70 144 89 66

From: Axel Gordh Humlesjö [mailto:axel.humlesjo@svt.se]
Sent: den 21 februari 2019 09:52
To: Josefine Uppling
Cc: Gabriel Francke Rodau
Subject: Re: Uppdrag granskning

Hej Josefin och Gabriell

Jag tror det är en klok idé att sluta prata om att ni inte sett materialet.

Vi har varit extremt generösa med att dela med oss av alla detaljer och all kommunikation finns dokumenterad.

Den lista som vi hade med oss till er i fredags innehöll samtliga transaktioner samt namn på de 50 bolagen som utfört dem. Det var inte bara "en lunta med massa siffror".

Ni hade alla möjligheter i världen att sitta kvar och studera listan. Ni var inte öht intresserade av det.

Som alla såg på SVT igår så kom ni inte ens ut i lobbyn igen trots att ni lovat det.

Nu erbjuder vi oss återigen att komma ut till er och visa materialet. Ni trycker bort mig när jag ringer.

Bättre att ni hör av er så vi kan prata.

Allt gott

Axel

Den tors 21 feb. 2019 kl 09:19 skrev <josefine.uppling@swedbank.com>:

Hej Axel,

här kommer vår fråga och önskan på mail också . Vi behöver som sagt reda ut frågan om materialet.

Det faktum att ni hade med en en tjock lunta m siffror till intervjun med oss i förra veckan är inte samma sak som att "vi fått se materialet".

Vår önskan nu är alltså att, utöver de brottstycken ni delat i tidigare mail (nedan), få ta del av materialet som helhet.

Detta inklusive namnen på kunderna ni hänvisar till i de frågor vi fått.

Som ni förstår är frågan extremt angelägen för oss. Låt oss veta asap hur ni tänker.

Bästa hälsningar

Josefine Uppling

Presschef/Group Press Officer

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

18 feb. 2019 kl. 07:15 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.gordh@gmail.com>:

Hej igen Josefine,
Tack för senast.

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, Solway Group och Carbo One, eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att [redacted] v är den egentliga ägaren a [redacted] onto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Ä [redacted] p respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning
Axel

Den ons 13 feb. 2019 kl 14:27 skrev Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>:

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Error! Filename not specified.
Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Error! Filename not specified.
Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://sig
natur.svt.

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

--

Axel Gordh Humlesjö
+46705380659

--

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://s
ignatur

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers: Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Mon, 25 Feb 2019 10:02:51 +0100

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62316.fspa.myntet.se
(10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Mon, 25 Feb
2019 10:02:49 +0100
Received: from mail6out.sbcore.net (10.8.31.9) by SRV63091.fspa.myntet.se
(10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server id 15.0.1367.3 via Frontend
Transport; Mon, 25 Feb 2019 10:02:50 +0100
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="5.58,411,1544482800";
d="png'150?scan'150,208,217,150";a="101437482"
X-Amp-Result: UNKNOWN
X-Amp-Original-Verdict: FILE UNKNOWN
Received: from unknown (HELO sto03-pmg003.swedbank.net) ([10.8.35.6])
by mail6in.sbcore.net with ESMTP; 25 Feb 2019 10:02:49 +0100
Received: from localhost (localhost [127.0.0.1])
by sto03-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 447GDn215Cz34Zqt;
Mon, 25 Feb 2019 10:02:49 +0100 (CET)
X-MTA-CheckPoint: {5C73AF33-0-CD64630A-5CF5}
Received: from mail1in.swedbank.se (unknown [10.8.35.9])
by sto03-pmg003.swedbank.net (Postfix) with ESMTP id 447GDn1rjCz34Zqs;
Mon, 25 Feb 2019 10:02:49 +0100 (CET)
Authentication-Results: mail1.swedbank.se; dkim=none (message not signed) header.i=none; spf=None smtp.pra=axel.humle
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of axel.humlesjo@svt.se)
identity=pra; client-ip=209.85.221.54;
receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="axel.gordh@gmail.com";
x-sender="axel.humlesjo@svt.se";
x-conformance=sidf_compatible
Received-SPF: Pass (mail1.swedbank.se: domain of
axel.gordh@gmail.com designates 209.85.221.54 as permitted
sender) identity=mailfrom; client-ip=209.85.221.54;
receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="axel.gordh@gmail.com";
x-sender="axel.gordh@gmail.com";
x-conformance=sidf_compatible; x-record-type="v=spf1";
x-record-text="v=spf1 ip4:35.190.247.0/24 ip4:64.233.160.0/19
ip4:66.102.0.0/20 ip4:66.249.80.0/20 ip4:72.14.192.0/18
ip4:74.125.0.0/16 ip4:108.177.8.0/21 ip4:173.194.0.0/16
ip4:209.85.128.0/17 ip4:216.58.192.0/19 ip4:216.239.32.0/19
~all"
Received-SPF: None (mail1.swedbank.se: no sender authenticity
information available from domain of
postmaster@mail-wr1-f54.google.com) identity=helo;
client-ip=209.85.221.54; receiver=mail1.swedbank.se;
envelope-from="axel.gordh@gmail.com";
x-sender="postmaster@mail-wr1-f54.google.com";
x-conformance=sidf_compatible
IronPort-PHdr: 9a23:kvBK9BzUz3HOO/jXCy+N+z0kezQntrPoPwUc9p
sgjfd0f7+++4j5ZhSEt/BkjVuQG57E5v5OguzV9bvtCiQM4peE5XYFdpEEFx
oIkt4fkAFoBsmZQVb6I/jnY21yHMILWFJ/uXDuN09TFZW2fEXc91u16zNaAR
DjLUxtPO2gE57fi4K3yuW29obRZC1Tmib7er4hZA6uo1Dpv9INyZBnNr53zx
LIpnVSfOEDzHNlIRScmAzw5u+/+Zdi92JbvPdyv9VYX/DceKI1BaddECxgM2
0x45jzsgLfSAKU+nYGemAfkx4NHBKcqR+nAtH+tSz1suc70y6fZJekd70/VD
W84qsucyfG0nZdZRg+9myfysl5jaYC5gm+qhB1yojXJpqYZrJ4eevGcNUWSH
AJV9tNVyFHHoK3bpceaohJdedeoY7nolISrBy4TQCyDeLrwzVMizf4x6o/m+
gmFAjH2kQnEZoHoHnQ6tXoMaMfSuKy5LLW0XPYYrIzu3+16YTFdAwgveDZRa
h5IoLazUgiER+Aj03F89S0eWPIkL5X6i7Gs7kFN6rnkWMspgBvryL6w84tjt
CPnZ0YxlrN8yY/24tmQL/wAEN9f9OgF4Nd8i+AMI4jCMoyTmUutyEgxr0utp
uyfSxMw5MijU26CbTPY82T7xTvWfzEaz5oiXYjeK+6gxup80+I0fPgENK5mg
UvzGINgpzHsXYD0AbW486MR65m/0uv7j2I0hja9uBOJU1tz/jhJpUsw6A9mt
8oiWqeQXWkoEztl+fWc0wl/rHu8Pvqbr/voJzaLIImwg35N60vnIS4D4Faek
AHT2Wfv+u7zrHj1UL8SbROyPYxl+HVvYvbKsISuqOiS1UNg8BztlDlVW7gjY
hQlGJPNF9ffRObk4XlXjOGaOv1C/uymRXkkTtmwezHIqy0B5zMKnbZl7KyNb
156kNa1E8y1YUFv8MSWuxHeqiqHBKt57m6RlcjPge5wvjqEoB434IaACSUHa
KVOqrUshmT67FKQaHEaYkLtTL6M/Vg6eTpiCpzkE8Qee+m2oEbaFi3G/1nJw
OSZn+m0bJjWS8a+xEzSuDnkgjIWC5eYzC9WLgw5hk0DYunCcHIQYXn09njlG
+rW5ZRYG5BEFWFF3zlIp6FV/k7YyWXOsZ9kzYAWOvpW8o72BqprgO/16t/I7
+e5HgDrZy6nosQhaWbhVQo+DdzFcjYz2ydUzQ+gDYTXzFvlKFn/R4mlxHagP
A+2aAHU4QUva8BUx9mZ8CAibYhUJarBFqHJpDQGTPECp2nGW1jEIx3modUJR
47Q5L41ljCx3b4XeFTzeDaQsxstPqbhSC5Jt4hmSmckvB9yQB3GI0XcjT248
w3vwnLW9yWzwPAzfvsLeJEm3eTvGabkTjX5BEeCVEvF/WDBTdFPwPXtYirvx
yZCeb/VfJ/dFMGkJDnSOMCa8W13w8eFbGzZZKHOTL3wyDpWl6J3u/eNtO0PT
hNmnyMUg5c1FlCtXeeaVpkX3nn+TmPSmc0UwqoOhKJk6E2vnq/SgVtlVOwYk
Zs1qS49lsuvdLHEapB+LUCtW9hrjx1GA/7xM3bB9CJoQknZ6gOKdU6qExK02
7UrUR0I4CgIqZ+h1UfbxUS3Qum1hN5DZ9FmNQrq3VixRR7KKaR2ldMPz2C2p
W4NrrSI2j0tBehDsyekknZy8qT87wT5e4QrlziuES2DBNn/Sg7ldZS1HSY69
=?us-ascii?q?PBCw9TGZP9X0Ar9gR

From:	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent:	2019-02-27 14:50:29 +0000
To:	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
CC:	Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject:	material
Attachments:	190222 Logg dialog med UG.docx; 190219-Communication plan UG (v5).docx

Hej,

Se bifogat ursprunglig kommunikationsplan samt loggen för kontakten med UG (ej uppdaterad senaste dagarna, men är ju tiden innan första programmet som är relevant).

Hör av er om ni har några frågor eller behöver ytterligare info.

Tack!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 27 Feb 2019 15:50:29 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 27 Feb 2019 15:50:29 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 27 Feb 2019 15:50:29 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>,
Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: material
Thread-Topic: material
Thread-Index: AdTOq0sXOULINorASGunGGKbJktUTw==
Date: Wed, 27 Feb 2019 15:50:29 +0100
Message-ID: <7ab1620f5643497687e1202486c09282@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <7ab1620f5643497687e1202486c09282@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating

X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 90e2d066-da55-4aa5-b647-08d69cc2ea85
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 5
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
  - Estonian Central Bank
  - Estonian FSA
  - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media

On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men fokuserar också på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but also focuses on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, or externally, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

190222

LOGG – KONTAKTER MED SVT & UPPDRAG GRANSKNING

---

11 februari

- Första kontakten med Uppdrag granskning. De ringer för att be om intervju med Birgitte Bonnesen. De berättar att de planerar ett program med fokus på penningtvättsskandalen i Danske bank och de svenska bankernas kommunikation och reaktioner i dess kölvatten. De säger att det rör sig om det första programmet av flera och att avsnittet specifikt ska handla om Swedbanks kopplingar till penningtvättshärvan Danske bank.

- Vi säger att vi vill veta mer specifikt vad det handlar om och ber om att få se de frågor de vill ställa samt den information de har innan vi kan ta ställning till intervju. Vi säger också att om de har information som de tror att vi inte har behöver vi även ta del även av den för att kunna medverka.

- Uppdrag granskning säger att vi inte kommer att få någon information innan vi lämnat besked om Birgitte Bonnesen medverkar i intervju eller inte. Vi bestämmer att vi ska höras nästföljande dag.

12 februari

- Vi meddelar att vi inte kan medverka i intervju om vi inte får mer information. De säger då att vi kan få ta del av de frågor de vill ställa och att de kommer att komma till Swedbanks huvudkontor fredagen den 15 februari oavsett om vi vill medverka i intervju eller inte. De säger att de ska skicka frågorna på eftermiddagen den 13 feb.

13 februari

- Vi får som utlovat ett mail under eftermiddagen med frågor och viss information. Vi tar beslut om att vi ska medverka i programmet och att Gabriel Francke Rodau ska vara talesperson. Vi bedömer att inget i de frågor de ställer innehåller några nyheter eller något vi inte känner till sedan innan.

Den information vi får från Uppdrag granskning den 13 februari är följande:

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1. Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2. Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3. Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4. Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5. Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6. Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7. Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8. UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

15 februari, 10:00

- Uppdrag Granskning kommer till Swedbank och gör en intervju med Gabriel Francke Rodau.
- Med sig har de en tjock lunta papper med vad de säger är transaktionsdata som återfunnits i Swedbank. Reportern visar luntan för Gabriel under intervjun, vi får inte se den innan. De räcker också över ett papper till Gabriel under intervjun. De säger att pappret är ett bevis på att en av de transaktioner som ska finnas i luntan ägt rum. Vi får inte se några kundnamn/någon lista på kundnamn.
- Den enda frågan kopplad till ett konkret namn under intervjun rör den s k Magnitsky-affären, och gäller om Birgitte Bonnesen kände till att pengar från Magnistky-affären cirkulerat i Swedbank, och när hon i så fall fick vetskap om det. Vi väljer att inte kommentera detta.

18 februari, 07:00

- Vi får ett mail av Uppdrag granskning med info om att även nästkommande avsnitt av Uppdrag granskning kommer att fokusera på Swedbank. I mailet finns namn och frågor.

Den information vi får från Uppdrag Granskning den 18 februari är följande:

Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

1. Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:
"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)
Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2. När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.
Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.
Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3. Ett av de bolag i [redacted]r som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4. UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5. [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6. Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7. Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

19 februari

- Vi svarar på frågorna vi fick den 18 februari per mail

20 februari

- Programmet släpps på nätet kl 06:30 på morgonen och sänds i SVT kl 20:00 på kvällen.

- Vi kontaktar Uppdrag granskning mitt på dagen och ber om att få ta del av hela det material de har där Swedbank förekommer.

- Uppdrag granskning svarar vid 22-tiden på kvällen, de säger att de kan komma till Swedbanks huvudkontor igen dagen efter (21 februari) och visa materialet. De hävdar att det vi sagt, att vi inte haft tillgång till materialet som helhet, inte stämmer.

- Svaret från Uppdrag granskning föregås av vi haft andra parallella kontakter med SVT under eftermiddagen - Birgitte Bonnesen med vd Hanna Stjärne och Gabriel Francke Rodau med den ansvarige utgivaren för Uppdrag granskning, Ulf Johansson. Uppdrag granskning vill inte lämna ifrån sig något till oss men vi ska få fota av den kundlista på 50 personer som programmet delvis handlat om. Det bestäms att de ska komma till Swedbank igen efterföljande dag, alltså 21 februari.

21 februari

- Uppdrag granskning kommer till Swedbanks huvudkontor för andra gången.

- De visar oss material - ovan nämnda lunta med påstådda transaktioner - samt lista med namn på de 50 omtalade kunderna. Transaktionslistan vill de inte lämna ifrån sig (vi får erbjudande att "titta på den så länge vi vill") men den är så omfattande att den inte gått att fota av/skriva av.

- Vi får dock enl ö k fotografera kundlistan med de 50 kunderna. Ett nytt ryskt dokument som vi inte sett eller hört talas om tidigare visas upp. Dokumentet påstås stödja att Ukrainas tidigare [redacted] har koppling till Swedbank.

- En andra intervju görs med Gabriel Francke Rodau. Det sistnämnda ryska dokumentet visas under intervjun. Intervjun kommer att visas i program nummer två som sänds onsdagen den 27 februari. Reportrarna fortsätter att ställa samma fråga som de inte fick svar på under första intervjun – den om Birgitte Bonnesen kände till att pengar från Magnistky-affären cirkulerat i Swedbank, och när hon i så fall fick vetskap om det. Vi väljer att inte kommentera detta.

From: Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>
Sent: 2019-02-27 16:06:27 +0000
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>
Subject: Ägarmötet
Attachments: AGM 2019 - Shareholders meeting.docx

Filen ligger I AGM-foldern. Samma lösenord som annat material. Har skrivit ner allt fram till det Birgitte sa.

Mattias Mauritzon

Investor Relations Manager

Swedbank AB (publ)

SE-105 34 Stockholm

Tel: +46 8 585 907 56

Mob: +46 70 531 84 46

E-mail: mattias.mauritzon@swedbank.com

Message Headers:

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 27 Feb 2019 17:06:28 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 27 Feb 2019 17:06:27 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Wed, 27 Feb 2019 17:06:27 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Annie Ho <annie.ho@swedbank.com>
Subject: Ägarmötet
Thread-Topic: Ägarmötet
Thread-Index: AdTOtasAiQgGxpswSFCw3ygrkPNxYg==
Date: Wed, 27 Feb 2019 17:06:27 +0100
Message-ID: <f118a6d9e4c54bf1a16c1ba647196180@SRV62316.fspa.myntet.se>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <f118a6d9e4c54bf1a16c1ba647196180@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted

X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 7482b298-e46a-46cc-538d-08d69ccd8779
Return-Path: mattias.mauritzon@swedbank.com

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att Swedbank intervjuats i Uppdrag Granskning i ett program som gäller penningtvätt som skulle sändas på onsdag... TROR HON NÄMNDE DETTA I SLUTET MEN OKLART.

From: gregori.karamouzis@swedbank.com
Sent: 2019-03-01 07:18:51 +0000
To: Mattias Mauritzon <mattias.mauritzon@swedbank.com>
Subject: Fwd: Fwd: Delgivning av information till aktieägare

Best regards
Gregori

Begin forwarded message:

From: Anders Elovsson <anders.elovsson@gmail.com>
Date: 1 March 2019 at 08:01:05 CET
To: gregori.karamouzis@swedbank.com
Subject: Re: Delgivning av information till aktieägare

0705-62 43 90.

Anders Elovsson

Den tors 28 feb. 2019 kl 12:53 skrev <gregori.karamouzis@swedbank.com>:

Hej Anders

Jag eller Mattias ringer dig gärna och berättar lite mer.

Vilket nummer kan vi nå dig på?

Mvh

Gregori

From: Anders Elovsson [mailto:anders.elovsson@gmail.com]
Sent: den 28 februari 2019 10:53
To: Gregori Karamouzis
Subject: Delgivning av information till aktieägare

Hej,

Stämmer det att Swedbank delgivit information angående kommande TV-reportage till enbart de femton största ägarna i banken?

Om så är fallet, känner inte Swedbank till att *samtliga* aktieägare skall tillställas sådan information vid en och samma tidpunkt?

Hälsningar

Anders Elovsson
Partille
Aktieägare i Swedbank

Message Headers:

Content-Type: multipart/alternative;
boundary="Apple-Mail-0CDC2E88-1A71-4F98-9DEF-EB7AE174D5E4"
Content-Transfer-Encoding: 7bit
From: gregori.karamouzis@swedbank.com
MIME-Version: 1.0 (1.0)
Subject: Fwd: Delgivning av information till aktieägare
Message-ID: <8C9ADA66-1623-4C48-91A5-F5A0C13E5BFB@swedbank.com>
Date: Fri, 1 Mar 2019 08:18:51 +0100
References: <CAFeQ9+7yTEU_OHK-AhHcAm9wB2=GErQWZ8T3Juq8gwRoPiNKCQ@mail.gmail.com>
To: mattias.mauritzon@swedbank.com